

# ЗВІТ

ДЕРЖАВНОЇ СЛУЖБИ ФІНАНСОВОГО  
МОНІТОРИНГУ УКРАЇНИ

2025



ДЕРЖАВНА  
СЛУЖБА  
ФІНАНСОВОГО  
МОНІТОРИНГУ  
УКРАЇНИ

## ЗМІСТ

<b>Звернення Голови Державної служби фінансового моніторингу України Проніна Філіпа Євгеновича.....</b>	<b>5</b>
<b>1. ПРО ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГ.....</b>	<b>8</b>
1.1. Роль та активності Держфінмоніторингу у забезпеченні економічної безпеки держави в умовах воєнного стану.....	8
1.2. 2025 – ОСНОВНІ ПІДСУМКИ РОБОТИ.....	9
1.3. Кадрові питання.....	10
1.4. Фінансування Держфінмоніторингу.....	11
<b>2. РОЗВИТОК ЗАКОНОДАВЧОЇ БАЗИ З ПИТАНЬ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ.....</b>	<b>12</b>
<b>3. СТАТИСТИКА ОТРИМАНИХ ПОВІДОМЛЕНЬ.....</b>	<b>14</b>
3.1. Загальна динаміка отриманих повідомлень.....	14
3.2. Динаміка взятих на облік Держфінмоніторингом повідомлень в розрізі суб'єктів первинного фінансового моніторингу.....	15
<b>4. ФІНАНСОВА РОЗВІДКА.....</b>	<b>19</b>
4.1. Процес аналізу інформації.....	19
4.2. Зупинення фінансових операцій.....	21
4.3. Державний фінансовий моніторинг.....	21
4.3.1. Протидія фінансуванню війни та тероризму (сепаратизму).....	23
Приклад 1. Використання віртуальних активів та соціальних мереж для фінансування тероризму.....	23
Приклад 2. Надання громадянином України криптовалюти для фінансування збройних формувань агресора.....	24
Приклад 2. Надання громадянином України криптовалюти для фінансування збройних формувань агресора.....	24
4.3.2. Відмивання доходів від корупційних діянь.....	25
Приклад 1. Легалізація доходів, отриманих у якості неправомірної вигоди, використовуючи службове становище.....	26
Приклад 2. Схема легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.....	27
4.3.3. Розслідування операцій, пов'язаних з бюджетними коштами та іншими державними активами.....	28
Приклад 1. Нецільове використання та привласнення бюджетних коштів українською компанією за участі компанії-нерезидента.....	29
Приклад 2. Незаконне привласнення бюджетних коштів за участю пов'язаних юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.....	30

4.3.4. Розслідування операцій, пов'язаних з нецільовим використанням коштів, виділених на гуманітарні проекти, соціальні проекти та відбудову (відновлення) об'єктів критичної інфраструктури, житла.....	31
Приклад 1. Схема обготівковування та ухилення від сплати податків за участю групи пов'язаних юридичних осіб та ФОП.....	31
Приклад 2. Ухилення від сплати податків та відмивання коштів за участю групи ФОПів.....	32
4.3.5. Виявлення схем «дропів».....	33
Приклад 1. Використання готівки невідомого походження в операціях фізичних осіб, які мають ознаки «дропів».....	34
4.3.6. Виявлення схем штучного «дроблення бізнесу».....	35
Приклад 1. Застосування інструменту «дроблення бізнесу» для ухилення від сплати податків та переведення коштів у готівку.....	35
4.3.7. Відмивання доходів від злочинів, пов'язаних з шахрайським заволодінням коштами громадян та юридичних осіб, шляхом обману.....	36
4.3.7. Відмивання доходів від злочинів, пов'язаних з шахрайським заволодінням коштами громадян та юридичних осіб, шляхом обману.....	36
Приклад 1. Використання підроблених документів для шахрайського заволодіння коштами банківської установи.....	37
Приклад 2. Шахрайські дії під виглядом зборів коштів на потреби Збройних сил України.....	38
<b>5. УЗАГАЛЬНЕНІ МАТЕРІАЛИ .....</b>	<b>40</b>
<b>6. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФУНКЦІОНУВАННЯ ТА РОЗВИТКУ ЄДИНОЇ ІНФОРМАЦІЙНОЇ СИСТЕМИ У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ .....</b>	<b>43</b>
<b>7. МІЖВІДОМЧА ВЗАЄМОДІЯ.....</b>	<b>46</b>
7.1. Взаємовідносини з регуляторами та іншими державними органами.....	46
7.2. Взаємодія з суб'єктами первинного фінансового моніторингу.....	48
7.3. Методологічне забезпечення, навчання суб'єктів фінансового моніторингу.....	49
7.4. Національна оцінка ризиків та комплексна адміністративна звітність.....	50
<b>8. ДІЯЛЬНІСТЬ АКАДЕМІЇ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ.....</b>	<b>52</b>
<b>9. МІЖНАРОДНЕ СПІВРОБІТНИЦТВО.....</b>	<b>60</b>
9.1. Робота з міжнародними організаціями.....	60
9.1.1. Співробітництво з Групою з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF).....	60
9.1.2. Співробітництво з Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки (EG).....	62
9.1.3. Співробітництво з Радою Європи.....	62

9.1.4. Співробітництво з МВФ.....	64
9.1.5. Інші міжнародні заходи.....	65
9.2. Обмін інформацією з іноземними підрозділами фінансової розвідки.....	66
<b>10. СТРАТЕГІЧНІ НАПРЯМИ РОБОТИ ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГУ У 2026 РОЦІ.....</b>	<b>68</b>

**Звернення Голови Державної служби фінансового моніторингу України  
Проніна Філіпа Євгеновича  
Шановні українці!**



2025 рік став для Державної служби фінансового моніторингу України роком суттєвого посилення спроможностей та відчутних результатів у протидії фінансовим злочинам в умовах повномасштабної війни.

Ми суттєво посилили роботу служби і вивели її на новий рівень. До правоохоронних органів передано 1441 матеріал – це на 37% більше, ніж торік. Водночас обсяг фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з правопорушеннями, зріс більш ніж у чотири рази – до 272,7 млрд гривень. За цими цифрами – тисячі виявлених схем і конкретні кейси, які вже працюють у кримінальних провадженнях.

Такий результат – це наслідок системних змін усередині служби. У 2025 році ми фактично перезавантажили підходи до роботи: посилили аналітичний блок, збільшили частку фахівців, які працюють із розслідуваннями, і сформували окремі напрямки, що дозволяють точніше і швидше працювати з різними типами фінансових злочинів.

Ми також зробили важливий крок вперед у роботі з даними. Розширили доступ до державних реєстрів, підключили нові джерела інформації, почали активніше використовувати автоматизацію та алгоритми. Це дозволило не просто бачити більше, а швидше розуміти, де саме є ризик і що з ним робити.

Окремо варто відзначити зміну підходу до взаємодії з банками та регуляторами. Якщо раніше це часто було формальне листування, то сьогодні – це постійний робочий діалог. Ми разом вибудували нову модель обміну інформацією, де є чітке розуміння, що саме важливо, як це передавати і як швидко це має працювати. У результаті – значно зросли якість, швидкість і зручність процесів.

Сильний результат показала і міжнародна робота. Ми розширили співпрацю з підрозділами фінансової розвідки інших країн, зокрема змогли налаштувати системну взаємодію з юрисдикціями Карибського басейну – питання, яке роками залишалося невирішеним. Провели понад 50 двосторонніх зустрічей, підписали нові меморандуми та посилили обмін інформацією.

На міжнародному рівні Україна продовжує відстоювати свою позицію. Нам вдалося зберегти призупинення членства росії у FATF, попри серйозний тиск. Європейський Союз включив росію до переліку країн високого ризику.

У фокусі нашої роботи залишаються ключові напрямки: податкові правопорушення (у матеріалах, сума фінансових операцій становить 178,3 млрд гривень, що майже у 13 разів більше, ніж протягом 2024 року (13,9 млрд гривень), «дроп-схеми» (проаналізовано понад 29 тис. рахунків у 47 фінансових установах; виявлено операції на 30,81 млрд гривень; у схемах фігурують 64 411 осіб), конвертаційні центри (фінансові операції на 76,5 млрд гривень (у 5,5 разів більше, ніж у 2024 році), дроблення бізнесу (досліджено понад 2 900 рахунків у 22 банках, виявлено операції на 12,52 млрд гривень. У схемах фігурують 3 411 осіб), бюджетні кошти, оборонна сфера та протидія фінансуванню тероризму.

Реформовано систему подання повідомлень СПФМ (приблизно 5 років цього не робили), налагоджено системну взаємодію з НБУ та банками, якість даних суттєво підвищена, швидкість обміну інформацією зросла, напрацювали контрольованість процесів.

Результати цього року – це не лише цифри. Це про те, що система фінансового моніторингу в Україні стає сильнішою, швидшою і більш ефективною. І ми будемо далі послідовно її розвивати.

Слава Україні!

Слава Збройним Силам України!

З повагою  
Філіп ПРОНІН



## ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГ: ДО ПЕРЕМОГИ УКРАЇНИ РАЗОМ

станом на **29.12.2025 р.** (1405-й день війни)

**FATF**  
**MONEYVAL**  
**EUROPEAN UNION**  
**EGMONT GROUP**

членство РФ у **FATF** зупинено. Дії РФ визнані такими, що суперечать принципам **FATF** та є грубим порушенням Стандартів **FATF**. Реалізуються подальші заходи

РФ виключено із Комітету експертів Ради Європи **MONEYVAL**

до підрозділу фінансової розвідки РФ застосовано санкції ЄС

членство підрозділу фінансової розвідки РФ в **EG** зупинено. Реалізуються додаткові заходи

**APG**

РФ позбавлено статусу спостерігача в **APG**

**CETS 198**

РФ позбавлено права голосу з концептуальних питань

**470,1+**  
млрд **UAH**

передано підозрілих фінансових операцій до правоохоронних та розвідувальних органів

**23,4+**  
млрд **UAH**

заблоковано фінансових операцій (**17 579,33** млн **UAH**; **57,81** млн **EUR**; **60,74** млн **USD**; **7,18** млн **RUB**, **7 064 569 099** шт. цінних паперів на суму **498,83** млн **UAH**)

**12,3+**  
млрд **UAH**

накладено арешт на корпоративні права за матеріалами Держфінмоніторингу

**6 033 854**  
повідомлень

про фінансові операції **оброблено** та **проаналізовано**, у т.ч. **2 429 658** повідомлень про переказ коштів за кордон

**4 223**  
матеріали

**направлено** до правоохоронних органів

**434**  
кейса

щодо підозр у державній зраді **розслідується**

**581**  
колаборант та зрадник

інформація щодо яких **передана** до правоохоронних органів

**4 429**  
рахунків

колаборантів та інших осіб **заблоковано**

**3 090**  
запитів

до **147** іноземних фінансових розвідок **направлено**

щодо спільних фінрозслідувань

## 1. ПРО ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГ

### 1.1. Роль та активності Держфінмоніторингу у забезпеченні економічної безпеки держави в умовах воєнного стану

Російська агресія проти України стала каталізатором зростання нелегальних фінансових потоків на національному та міжнародному рівнях.

Війна продовжує підривати глобальну фінансову стабільність, посилює вразливість населення та ускладнює фінансовий моніторинг, створюючи сприятливе середовище для приховування злочинних доходів, розширення тіньової економіки та обходу санкцій.

У зв'язку з цим, головні зусилля Держфінмоніторингу направлені на виявлення та припинення схем легалізації (відмивання) злочинних доходів та пов'язаних злочинів, а також фінансування тероризму (сепаратизму), що вчинялись в умовах військової агресії росії.

При цьому, застосування ризик-орієнтованого підходу є основоположним для формування підозр у вчиненні злочинів та розробки стратегій для їх запобігання та протидії.

Разом зі своїми національними та іноземними партнерами Держфінмоніторинг забезпечував:

- співпрацю з FATF з метою санкціонування рф в контексті включення її до «чорного списку» FATF;
- активну співпрацю з Комітетом експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL);
- посилену координаційну роботу з Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки;
- проведення спільних фінансових розслідувань з іноземними ПФР;
- блокування рахунків колаборантів, розслідування кейсів державних зрадників, оброблення повідомлень про фінансові операції, зупинення фінансових операцій, участь у роботі групи «Task Force» та передання узагальнених матеріалів до правоохоронних органів;
- співпрацю з державними органами та методологічну допомогу для СПФМ, а також співпрацю з громадськістю.

Більш детальна інформація щодо роботи Держфінмоніторингу у цьому напрямку розкрита у подальших розділах цього Звіту.

## 1.2. 2025 – ОСНОВНІ ПІДСУМКИ РОБОТИ



### **Міжнародна співпраця**

За участі Держфінмоніторингу зупинення членства рф у FATF було збережено



### **Національна координація**

Забезпечено узагальнення та оприлюднення комплексної адміністративної звітності за звітний період



### **Фінансова розвідка**

Підготовлено та направлено до правоохоронних органів 1441 матеріал, сума підозр в яких 272,7 млрд гривень



### **Законодавча ініціатива**

Забезпечено участь у двосторонніх зустрічах України та Європейської Комісії в рамках здійснення офіційного скринінгу відповідності законодавства України праву ЄС

## 2025 – ОСНОВНІ ПІДСУМКИ РОБОТИ



### Освітня робота

В Академії фінансового моніторингу пройшли навчання 1522 особи.

Загалом представники

Держфінмоніторингу взяли участь у 40 освітніх заходах



### Типологічні дослідження

Підготовлено типологічне дослідження на тему: «Ризики та загрози легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму в умовах військової агресії російської федерації – 2025»

### 1.3. Кадрові питання

Реалізація державної кадрової політики в Держфінмоніторингу здійснюється із дотриманням вимог Конституції України, законодавства з питань державної служби, забезпечення засад запобігання і протидії корупції, інших нормативно – правових актів, відповідно до яких держава створює умови для реалізації громадянами права на працю, підготовку та перепідготовку кадрів відповідно до суспільних потреб.

Основними завданнями кадрової політики Держфінмоніторингу є залучення, підтримка та розвиток персоналу.

Пріоритетними напрямками кадрового менеджменту в Держфінмоніторингу є досягнення стратегічних цілей і завдань Держфінмоніторингу, а саме:

- планування, підбір, адаптація персоналу для задоволення потреб Держфінмоніторингу у кваліфікованих фахівцях;
- організаційний та професіональний розвиток персоналу;
- збереження балансу інтересів персоналу та роботодавця через систему оцінювання та опитувань.

Затверджена штатна чисельність Держфінмоніторингу становить 237 осіб. Протягом 2025 року на період дії воєнного стану та до призначення в установленому порядку переможця конкурсу на цю посаду, але не довше 12 місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану та у зв'язку з внесенням змін до структури та штатного розпису Держфінмоніторингу призначено 175 працівників Держфінмоніторингу.

Кадровий склад Держфінмоніторингу сформовано з висококваліфікованих спеціалістів, які мають, мають базову та повну вищу освіту. Науковий ступінь мають 3 працівники Держфінмоніторингу.

Протягом 2025 року 172 працівника Держфінмоніторингу пройшли підвищення кваліфікації відповідно до індивідуальних програм підвищення кваліфікації.

Забезпечувався контроль за дотриманням вимог Закону України «Про державну службу», призначенні, просуванні по службі, встановленні надбавок за вислугу років, присвоєнні рангів державним службовцям.

Формувалась та подавалась у відповідні державні органи у встановлені терміни щомісячна та щоквартальна звітність Держфінмоніторингу з кадрових питань.

#### 1.4. Фінансування Держфінмоніторингу

Фінансування видатків Держфінмоніторингу в 2025 році здійснювалося з державного бюджету в межах затверджених Законом України “Про Державний бюджет України на 2025 рік” бюджетних асигнувань.

У 2025 році відповідно до отриманих з державного бюджету асигнувань Держфінмоніторингом були здійснені видатки в сумі 168 165,0 тис. грн. Структура використання вказаних коштів наведена в наступній таблиці.

#### Структура використання бюджетних асигнувань Держфінмоніторингу в 2025 році

Напрямок витрат	Сума в тис. грн.
Виплата заробітної плати та нарахувань на неї	141 293,2
Оплата комунальних послуг та енергоносіїв	5 803,3
Оплата видатків на відрядження	0,0
Інші видатки для забезпечення діяльності та функціонування Державної інформаційної та інформаційно-аналітичної системи Держфінмоніторингу	21068,5
Разом	168 165

## **2. РОЗВИТОК ЗАКОНОДАВЧОЇ БАЗИ З ПИТАНЬ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ**

Протягом звітнього періоду Держфінмоніторинг забезпечував комплексне опрацювання проєктів законів України та інших нормативно-правових актів, спрямованих на вдосконалення національного законодавства та його адаптацію до права Європейського Союзу. Робота здійснювалася з урахуванням міжнародних стандартів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Забезпечено участь у роботі над проєктом Закону України № 10225-д «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законодавчих актів України щодо врегулювання обороту віртуальних активів в Україні», який передбачає імплементацію відповідних актів права Європейського Союзу. У межах роботи над законопроєктом Держфінмоніторингом здійснено правовий аналіз його положень та надано пропозиції з метою посилення механізмів фінансового моніторингу у сфері обігу віртуальних активів та приведення регулювання у відповідність до європейських стандартів. Законопроєкт № 10225-д 03.09.2025 прийнято Верховною Радою України за основу із доопрацюванням положень відповідно до ч. 1 ст. 116 Регламенту Верховної Ради України.

З метою усунення невідповідностей положень українського законодавства положенням актів права Європейського Союзу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Держфінмоніторингом надавались пропозиції про внесення змін до законодавства у сфері ПВК/ФТ з метою створення необхідних правових передумов для приєднання України до Єдиної зони платежів у євро (SEPA). Зазначені пропозиції враховано у проєкті Закону України № 13233 «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо забезпечення відповідності актам права Європейського Союзу та відповідним критеріям, встановленим Європейською платіжною радою, з метою приєднання України до Єдиної зони платежів у євро (SEPA)».

У зв'язку зі зміною складу Кабінету Міністрів України зазначений законопроєкт було відкликано, після чого на його основі за участі Держфінмоніторингу було розроблено та зареєстровано у Верховній Раді України низку взаємопов'язаних законопроєктів, а саме:

проєкт Закону України «Про внесення змін до Цивільного кодексу України щодо забезпечення відповідності актам права Європейського Союзу

та відповідним критеріям, встановленим Європейською платіжною радою, з метою приєднання України до Єдиної зони платежів у євро (SEPA)» (реєстр. № 14326);

проект Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо забезпечення відповідності актам права Європейського Союзу та відповідним критеріям, встановленим Європейською платіжною радою, з метою приєднання України до Єдиної зони платежів у євро (SEPA)» (реєстр. № 14327);

проект Закону України «Про внесення змін до Кодексу України про адміністративні правопорушення та Кримінального кодексу України щодо забезпечення відповідності актам права Європейського Союзу та відповідним критеріям, встановленим Європейською платіжною радою, з метою приєднання України до Єдиної зони платежів у євро (SEPA)» (реєстр. № 14328).

У рамках підготовки змісту Стратегії фінансових розслідувань Держфінмоніторингом надано пропозиції до Міністерства внутрішніх справ України, які враховано у проекті розпорядження Кабінету Міністрів України.

Представники Держфінмоніторингу брали участь у двосторонніх зустрічах з Європейською комісією в межах переговорного процесу щодо вступу України до Європейського Союзу за переговорними розділами 23 «Судова влада та основоположні права», 24 «Юстиція, свобода та безпека» та 31 «Зовнішня, безпекова та оборонна політика». У межах підготовки до відкриття переговорів за розділом 29 до Міністерства фінансів України направлено пропозиції щодо наповнення відповідного запитувальника. Також забезпечено участь у нарадах з узгодження Дорожньої карти дій України за розділом «Юстиція, свобода, безпека».

Держфінмоніторинг долучався до засідань комітетів Верховної Ради України, міжвідомчих робочих груп, щодо обговорення законопроектів та проектів нормативно правових актів у сфері ПВК/ФТ, які належать до пріоритетних сфер євроінтеграції, передбачають адаптацію законодавства України до законодавства Європейського Союзу, регулюються нормами та принципами Світової організації торгівлі, а також стосуються виконання зобов'язань України в межах Ради Європи та Угоди про асоціацію між Україною та ЄС.

### 3. СТАТИСТИКА ОТРИМАНИХ ПОВІДОМЛЕНЬ

#### 3.1. Загальна динаміка отриманих повідомлень

Згідно із Базовим Законом, СПФМ подають до Держфінмоніторингу інформацію про порогові фінансові операції та підозрілі фінансові операції (діяльність).

Всього з початку експлуатації ІСФМ Держфінмоніторингом отримано та оброблено **61 543 340 повідомлень** про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, з яких упродовж 2025 року – 1 957 278 повідомлень, з них взято на облік – 1 953 807 повідомлень (рисунок 3.1).

#### Динаміка інформування про фінансові операції протягом 2021-2025 років

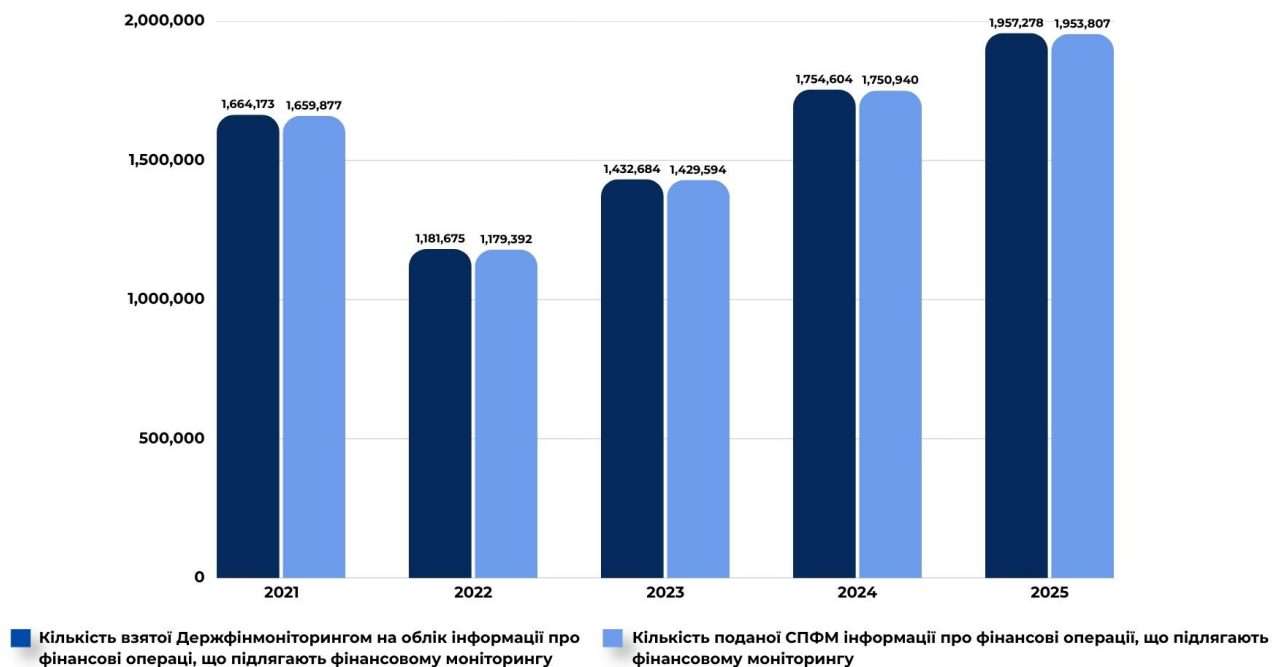


Рисунок 3.1. Динаміка інформування про фінансові операції протягом 2021–2025 років

Слід зазначити, що питома вага помилок у повідомленнях складає лише 0,2% від загальної кількості отриманих Держфінмоніторингом у 2025 році повідомлень про фінансові операції.

Таким чином, відсоток повідомлень про фінансові операції, поданих СПФМ до Держфінмоніторингу протягом 2025 року коректно, складає 99,8% від загальної кількості повідомлень.

Також, слід відмітити, що у 2025 році кількість взятих на облік Держфінмоніторингом повідомлень про фінансові операції збільшилась на 11,6% у порівнянні з 2024 роком.

### 3.2. Динаміка взятих на облік Держфінмониторингом повідомлень в розрізі суб'єктів первинного фінансового моніторингу

Найбільш активними у системі звітування, у розрізі СПФМ, є банки, які надсилають переважну більшість повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу (рисунок 3.2).

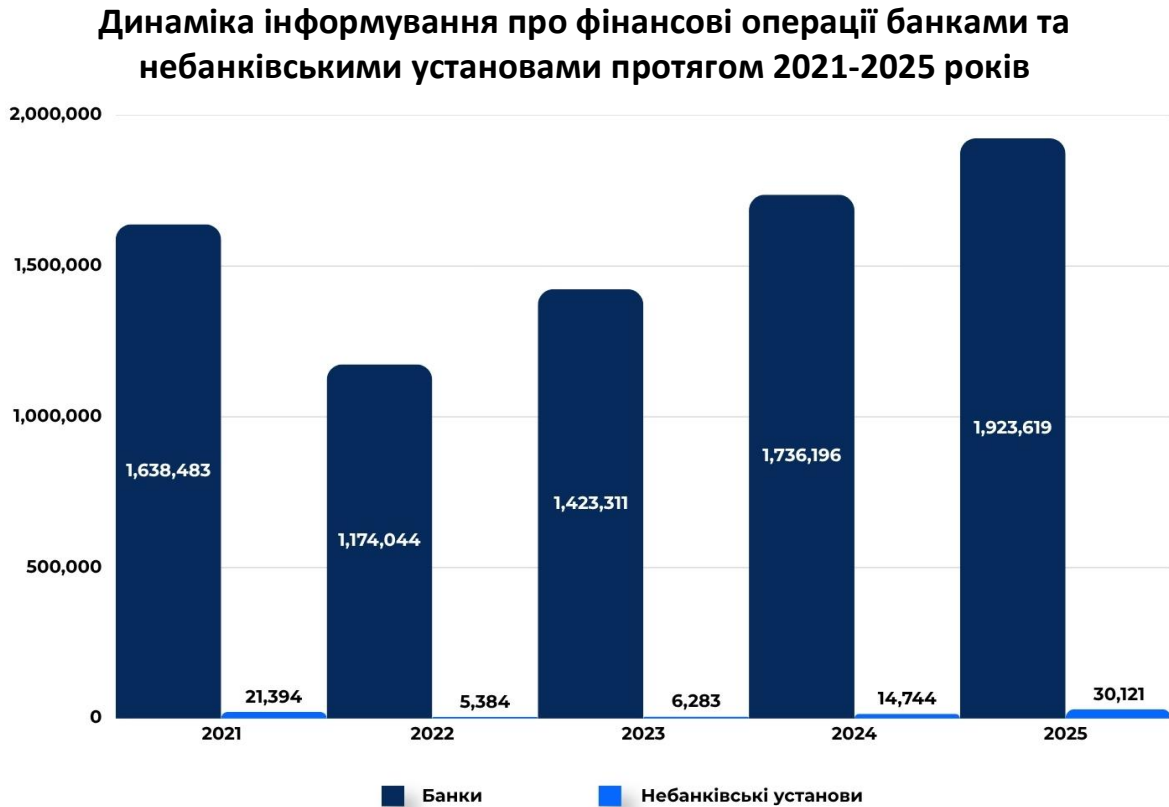


Рисунок 3.2. Динаміка взятих на облік Держфінмониторингом повідомлень про фінансові операції, які надійшли від банків та небанківських установ протягом 2021 – 2025 років

Протягом 2025 року від банків Держфінмониторингом взято на облік 98,45% від загальної кількості повідомлень про фінансові операції, що підлягали фінансовому моніторингу.

У 2025 році питома вага повідомлень про фінансові операції, що були взяті на облік Держфінмониторингом від небанківських установ в електронному вигляді складає 99,08% від загальної кількості повідомлень, взятих на облік Держфінмониторингом від зазначеної категорії СПФМ (таблиця 3.1).

Таблиця 3.1

**Кількість повідомлень про фінансові операції, взятих на облік  
Держфінмониторингом, в розрізі типів подання станом на 01.01.2026**

Тип установи	Кількість повідомлень в електронному вигляді	Кількість повідомлень в паперовому вигляді
Банки	1 923 619	-
Небанківські установи	30 121	276

Серед небанківських установ найбільш активними у поданні повідомлень є фінансові компанії. Питома вага таких повідомлень у загальному обсязі взятих на облік повідомлень про фінансові операції, що надійшли до Держфінмониторингу від небанківського сектору протягом 2024 року, склала 33,86% (таблиця 3.2, рисунок 3.3).

Таблиця 3.2

**Питома вага повідомлень у загальному обсязі повідомлень  
про фінансові операції, що надійшли від небанківського сектору  
та взяті на облік Держфінмониторингом протягом 2025 року**

Тип установи	Кількість повідомлень	Питома вага, %
Учасники ринків капіталу та організованих товарних ринків	2 406	7,97
Фінансові компанії	10 222	33,86
Суб'єкти господарювання, які проводять лотереї	240	0,80
Суб'єкти господарювання, які проводять азартні ігри, у тому числі казино, електронне (віртуальне) казино	1 959	6,49
Страхові установи	578	1,91
Інші СПФМ	14 716	48,85

### Динаміка питомої ваги фінансових операцій, взятих на облік Держфінмоніторингом протягом 2021-2025 років, за видами суб'єктів небанківського сектору

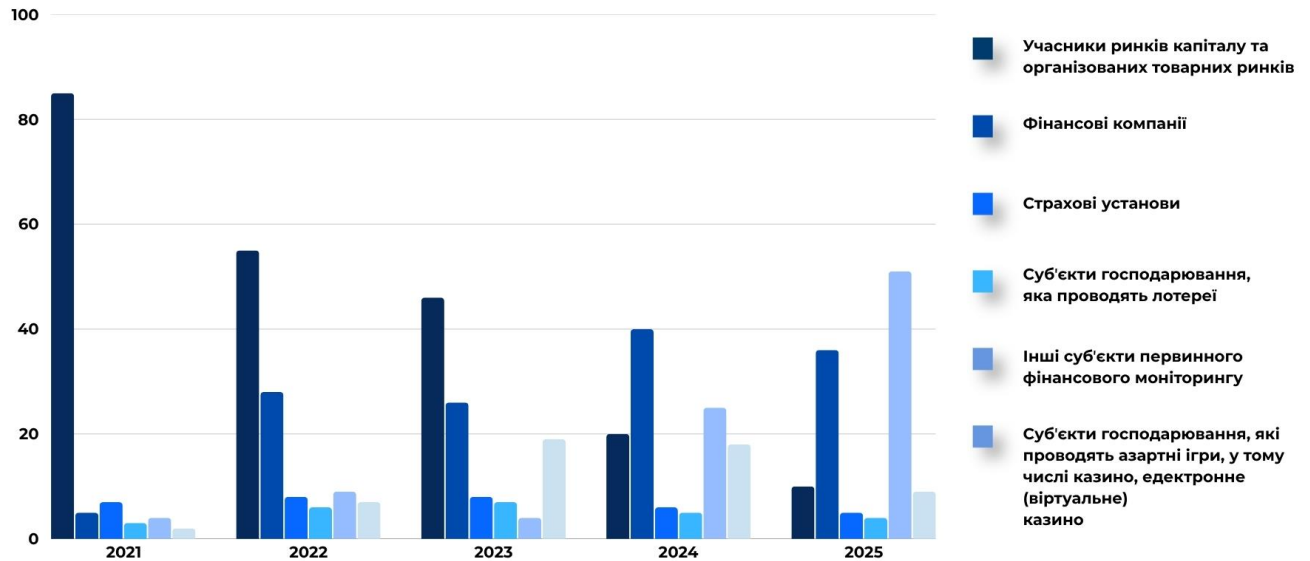


Рисунок 3.3. Динаміка питомої ваги фінансових операцій, взятих на облік Держфінмоніторингом протягом 2021–2025 років, за видами суб'єктів небанківського сектору

Розподіл взятих Держфінмоніторингом на облік протягом 2025 року повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, має такий вигляд (рисунок 3.4):

- порогові фінансові операції – 83,30% (1 627 524);
- підозрілі фінансові операції (діяльність) – 16,39% (320 279);
- порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) – 0,03% (499);
- фінансові операції, що надійшли на запит щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій – 0,28% (5505).

### Структура фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та взяті Держфінмоніторингом на облік протягом 2021-2025 років



Рисунок 3.4. Структура фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та взяті Держфінмоніторингом на облік протягом 2021-2025 років

Відповідно до пункту 1 частини другої статті 8 Базового Закону, СПФМ зобов'язані стати на облік у Держфінмоніторингу.

Станом на 01.01.2026 на обліку у Держфінмоніторингу перебували 10 318 (у тому числі 249 відокремлених підрозділів) СПФМ (рисунок 3.5).

**Питома вага СПФМ, які станом на 01.01.2026 перебувають на обліку у Держфінмоніторингу, у розрізі їх видів**

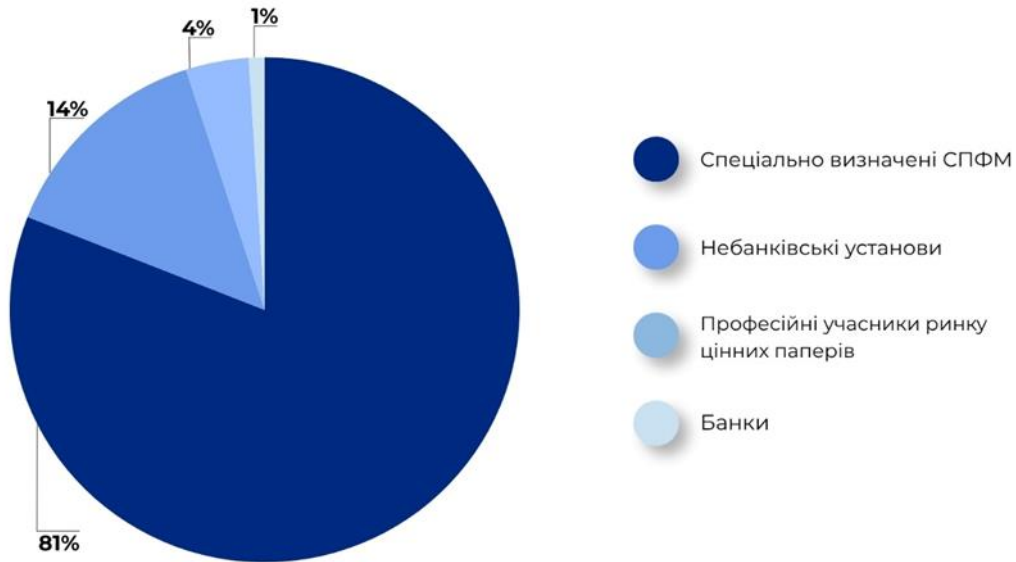


Рисунок 3.5. Питома вага СПФМ, які станом на 01.01.2026 перебувають на обліку у Держфінмоніторингу, у розрізі їх видів

## 4. ФІНАНСОВА РОЗВІДКА

### 4.1. Процес аналізу інформації

Держфінмоніторинг згідно з повноваженнями на постійній основі здійснює збирання, оброблення та аналіз інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, інші фінансові операції або інформації, що може бути пов'язана з підозрою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванні тероризму та фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення.

Інформація для аналізу (операційного та стратегічного) надходить зокрема від:

- СПФМ;
- правоохоронних та розвідувальних органів;
- СДФМ та інших державних органів;
- ПФР іноземних країн.

Держфінмоніторингом здійснюється комплексний аналіз отриманої інформації та виявлення сумнівних фінансових операцій в державному і комерційному секторах економіки із залученням фінансових та нефінансових посередників.

Первинна обробка та аналіз інформації здійснюється в аналітичному сегменті ІСФМ.

Всі отримані повідомлення СПФМ, що попадають у сховище Держфінмоніторингу, розділяються за ступенем ризику та підлягають ґрунтовному аналізу з урахуванням всієї наявної інформації. За результатами такого аналізу створюються досьє для проведення фінансових досліджень.

Варто зазначити, що Держфінмоніторингом запроваджено перехід на ризик-орієнтований підхід та кейсове звітування при поданні СПФМ повідомлень про підозрілі фінансові операції (діяльність).

Так, протягом 2025 року Держфінмоніторингом отримано від СПФМ з 255 178 кейсових повідомлень про підозрілі фінансові операції (діяльність) з визначеними ознаками підозри. При цьому одне повідомлення може містити декілька кодів підозри. Із загальної кількості отриманих повідомлень 204 770 містили один код підозри.

Держфінмоніторинг, здійснюючи аналіз отриманих повідомлень за різними ознаками та індикаторами, проводить їх узагальнення та об'єднання за спільними учасниками, фінансовими зв'язками і транзакційними характеристиками. За результатами такого аналітичного опрацювання формуються досьє та готуються узагальнені матеріали, які передаються до правоохоронних органів.

Метою зазначених заходів є консолідація розрізнених фінансових операцій окремих учасників у цілісну схему легалізації (відмивання) доходів,

одержаних злочинним шляхом, або фінансування іншої протиправної діяльності.

У 2024 році Держфінмоніторингом отримано від СПФМ з визначеними ознаками підозр 208 852 кейсових повідомлень про підозрілі фінансові операції (діяльність).

За результатами проведено аналізу сформовано 7 137 досьє.

#### Динаміка формування досьє в 2021–2025 роках



Рисунок. 4.1. Динаміка формування досьє в 2021–2025 роках

Досьє аналізується на предмет виявлення підстав вважати, що фінансова операція може бути пов'язана з ВК/ФТ/ФРЗМЗ чи пов'язана із вчиненням іншого діяння, визначеного Кримінальним кодексом України.

Держфінмоніторинг здійснює аналіз фінансових операцій, який заснований на ризик-орієнтованому підході з урахуванням міжнародного досвіду боротьби з ВК/ФТ/ФРЗМЗ.

В порівнянні з попереднім 2024 роком кількість заведених досьє зменшилась на майже 10% або на 640 досьє.

За результатами опрацювання досьє у 2025 році Держфінмоніторингом до правоохоронних та розвідувальних органів передано 1 441 матеріал, у т.ч.

1 051 узагальнений матеріал та 390 додаткових узагальнених матеріалів.

Аналіз отриманих повідомлень здійснюється із врахуванням додаткової інформації, що одержується на запити Держфінмоніторингу.

Так, протягом 2025 року Держфінмоніторингом до 62 банківських установ направлено 11 144 файлів-запитів щодо надання додаткової інформації.

## 4.2. Зупинення фінансових операцій

Базовий Закон передбачає право Держфінмоніторингу щодо зупинення підозрілих фінансових операцій.

Відповідно до статті 23 Базового Закону Держфінмоніторинг приймає відповідні рішення та доручення про зупинення фінансових операцій, а саме:

- про подальше зупинення фінансової операції в порядку частини другої статті 23 Закону;
- про зупинення видаткових операцій на рахунках клієнтів СПФМ (осіб) в порядку частини третьої статті 23 Базового Закону;
- про скасування свого рішення про подальше зупинення відповідних фінансових операцій або зупинення видаткових фінансових операцій в порядку частини дев'ятої статті 23 Базового Закону;
- щодо доручення СПФМ зупинення/поновлення чи проведення або забезпечення моніторингу фінансових операцій відповідної особи на виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави, в порядку частини третьої статті 31 Базового Закону.

Так, протягом 2025 року Держфінмоніторингом зупинено фінансові операції по рахунках 429 осіб. У 2024 році Держфінмоніторингом зупинено фінансові операції по рахунках 218 осіб.

У 2025 році сума зупинених Держфінмоніторингом фінансових операцій та заблокованих коштів становить у еквіваленті 3,2 млрд гривень.

## 4.3. Державний фінансовий моніторинг

Збройна агресія російської федерації проти України спричинила не лише масштабні безпекові та гуманітарні виклики, але й серйозні загрози для фінансової стабільності як на національному, так і на міжнародному рівнях. Війна трансформувала характер ризиків у сфері ВК/ФТ/ФРЗМЗ, зробивши їх більш прихованими, технологічними та багатоканальними.

Збройна агресія стала системним каталізатором трансформації ризиків у сфері ВК/ФТ/ФРЗМЗ. Військові дії, тимчасова окупація частини територій України, масова міграція населення, руйнування об'єктів критичної, енергетичної, транспортної та фінансової інфраструктури, порушення сталих виробничих, торговельних і логістичних ланцюгів, зростання тіньової економіки та неформальних фінансових розрахунків, а також стрімка цифровізація фінансових послуг і поширення дистанційних каналів обслуговування в умовах воєнного стану створили сприятливе середовище для розвитку прихованих і технологічно складних фінансових злочинів.

Фінансування війни та тероризму тісно переплітається зі схемами відмивання коштів, обходу санкцій, корупційних і податкових злочинів. Злочинці активно використовують як традиційні фінансові інструменти

(готівку, підставних осіб «дропів», фіктивні компанії), так і сучасні цифрові рішення – криптовалюти, DeFi-платформи, онлайн-казино, соціальні мережі та інструменти штучного інтелекту.

Держфінмоніторинг, як фінансова розвідка, активно протидіє ризикам, фінансовим злочинам та фінансуванню тероризму, зміцнюючи фінансову безпеку країни.

За результатами аналізу та узагальнення виявлених (типових та новітніх) методів, способів, фінансових інструментів та схем легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, визначено пріоритетні напрями проведення фінансових розслідувань:

- фінансування війни та тероризму (сепаратизму);
- відмивання доходів від корупційних діянь;
- розкрадання бюджетних коштів та коштів державних підприємств;
- виявлення схем, пов'язаних з діяльністю «конвертаційних центрів» та з використанням механізму «зустрічних потоків»;
- виявлення схем «дропів»;
- виявлення схем штучного «дроблення бізнесу»;
- відмивання доходів від злочинів, пов'язаних з шахрайським заволодінням коштами громадян та юридичних осіб, шляхом обману.

Зважаючи на триваючу збройну агресію російської федерації та загрозу національній безпеці України, Держфінмоніторингом, використовуючи власну практику, практику інших учасників національної системи фінансового моніторингу та досвід міжнародних партнерів підготовлено типологічне дослідження на тему: «Ризики та загрози легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму в умовах військової агресії російської федерації – 2025».

У типології проаналізовано та систематизовано найбільш розповсюджені схеми ВК/ФТ, розкрито індикатори підозрілості, методи та інструменти. Цей практичний посібник охоплює ключові напрями легалізації злочинних доходів і фінансування війни – від фінансування тероризму й обходу санкцій до корупційних, податкових, транскордонних злочинів, кіберзлочинності, використання криптоактивів, грального бізнесу, зловживань у діяльності неприбуткових організацій, а також активного використання «дропів».

У межах дослідження здійснено стратегічний перехід до цифрового формату типологій. Вперше індикатори підозрілості структуровано в уніфікованому форматі з кодифікацією, що дозволяє їх автоматизовану обробку та інтеграцію в аналітичні й ІТ-системи суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Такий підхід підвищує ефективність транзакційного моніторингу, ризик-скорингу й оперативного виявлення підозрілих учасників та операції на ранніх етапах.

#### 4.3.1. Протидія фінансуванню війни та тероризму (сепаратизму)

##### Приклад 1. Використання віртуальних активів та соціальних мереж для фінансування тероризму

Держфінмоніторингом виявлено схему використання спецслужбами російської федерації криптогаманця (USDT у мережі «Tron») для фінансування підготовки терористичних актів та інших злочинів, спрямованих проти основ національної безпеки України

Встановлено, що мультивалютний криптогаманець W застосовувався як інструмент для приховування походження активів, у тому числі злочинних. Така можливість забезпечувалася механізмами внутрішньої взаємодії гаманців на платформі, зокрема змішуванням коштів, що значно ускладнювало їх подальше відстеження.

Протягом останніх семи років на криптогаманець W надходили значні обсяги віртуальних активів від переважно російських (Garantex, Grinex, Hydra) та іранських підсанкційних сервісів, криптоміксерів, а також терористичної організації Хамас.

Під час аналізу Держфінмоніторингом виявлено ланцюг криптотранзакцій, за яким активи з криптогаманця W перераховувалися на транзитні криптогаманці, власниками яких ідентифіковано співробітників ФСБ російської федерації.

Надалі кошти з кінцевих акаунтів на біржах Binance і WhiteBIT за допомогою P2P-платформ конвертувалися з USDT у гривню та надходили на карткові рахунки громадян України, яких було завербовано для вчинення терористичних актів та інших злочинів на території України

Також встановлено, що вербування громадян України та передача їм інструкцій здійснювалися співробітниками ФСБ через Telegram-канали.

Правоохоронними органами розпочато досудове розслідування.



## **Приклад 2. Надання громадянином України криптовалюти для фінансування збройних формувань агресора**

Держфінмоніторингом, з урахуванням інформації правоохоронного органу та СПФМ, виявлено схему, пов'язану з добровільним фінансуванням громадянином України збройних сил рф, які ведуть агресивну війну проти України.

Правоохоронним органом надано інформацію, що Фізична особа А, якає громадянином України, на криптовалютній біржі «Binance» перерахувала згідно з реквізитами криптогаманців, розміщеними у російських та проросійських Telegram-каналах, які здійснюють збір коштів для закупівлі збройними формуваннями рф безпілотних летальних апаратів, обладнання, техніки тощо.

Виявлено підозрілі фінансові операції по рахунках Фізичної особи А, відкритих у банківських установах, значна частина яких стосувалася проведення численних зарахувань та переказів з карток та на картки невстановлених осіб, операцій з готівкою (у тому числі за межами України), розрахунків за товари (у тому числі в російських рублях).

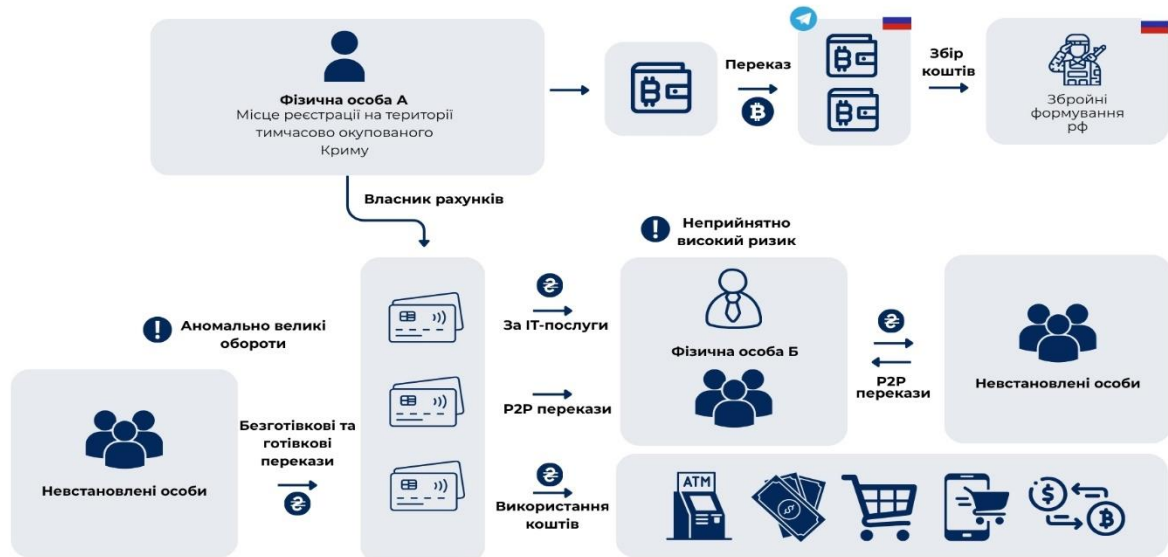
Встановлено здійснення переказів коштів на користь групи осіб, у тому числі на користь Фізичної особи Б, зареєстрованої в прифронтовій зоні, стосовно якої банківською установою було встановлено неприйнятно високий ризик та розірвано ділові відносини.

По рахунках Фізичної особи Б, яка на той час була новоствореним підприємцем, виявлено транзитне переміщення коштів, отриманих як поповнення рахунку та оплата ІТ-послуг, з подальшим перерахуванням на користь великої кількості фізичних осіб.

Відомо, що адресою реєстрації Фізичної особи А є тимчасово окупована територія АР Крим, а адресою тимчасового перебування – Київська область.

Враховуючи викладене, встановлено, що фінансові операції зазначених фізичних осіб спрямовані проти основ національної безпеки України та на надання допомоги збройним формуванням рф у веденні агресивної війни проти України.

Правоохоронним органом здійснюється досудове розслідування.



#### 4.3.2. Відмивання доходів від корупційних діянь

Держфінмоніторингом приділяється особлива увага стосовно розслідування фактів відмивання коштів, одержаних від корупційних діянь, розкрадання та привласнення державних коштів та майна.

За 2025 рік Держфінмоніторингом до правоохоронних органів направлено 143 матеріали (106 узагальнених матеріалів та 37 додаткових узагальнених матеріалів), які пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів від корупційних діянь, зокрема нецільовим використанням та/або розкраданням бюджетних коштів, у тому числі 64 матеріали – з урахуванням інформації, отриманої від правоохоронного органу.

У направлених матеріалах сума залучених державних коштів склала 43,3 млрд гривень.

У вказаних матеріалах сума фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією коштів та із вчиненням іншого кримінального правопорушення, становить 43,8 млрд гривень.

Зазначені матеріали направлені Держфінмоніторингом до:

- Національної поліції України – 42 матеріали;
- Державного бюро розслідувань – 40 матеріалів;
- Національне антикорупційне бюро України – 32 матеріали;
- Служба безпеки України – 10 матеріалів;
- Бюро економічної безпеки України – 13 матеріалів.
- Офісу Генерального прокурора – 6 матеріалів.

Направлені матеріали пов'язані із розкраданням бюджетних активів шляхом:

- протиправного відчуження та розтрати державного майна;
- незаконного привласнення державних активів;
- нецільового використання бюджетних коштів, шляхом їх

розпорошення між рахунками ризикових, фіктивних та пов'язаних суб'єктів господарювання.

Інструменти, які використовувались:

- обготівкування;
- надання та повернення фінансової допомоги;
- проведення фінансових операцій із сумнівною економічною доцільністю;
- залучення посередників з метою завищення вартості товару;
- розміщення суб'єктами господарювання отриманих бюджетних коштів на депозитних рахунках;
- погашення кредитів за рахунок бюджетних коштів;
- проведення платежів, що не відповідають видам економічної діяльності клієнтів;
- «скрутки».

**Приклад 1. Легалізація доходів, отриманих у якості неправомірної вигоди, використовуючи службове становище**

Держфінмоніторингом, з урахуванням інформації, отриманої від правоохоронного органу встановлено, що посадова особа Військово-медичного закладу, заступник Голови військово-лікарської комісії з метою особистого незаконного збагачення, отримував незаконні доходи, за які в подальшому придбав рухоме та нерухоме майно, яке оформляв на членів сім'ї, а також акумулював кошти у готівці в іноземній валюті.

Так, з 2022 року посадова особа Військово-медичного закладу придбала 2 земельні ділянки та маєток у Київській області, 2 квартири у м. Києві, апартаменти на березі моря у м. Одеса, а також чотири автомобілі преміум-класу останніх моделей.

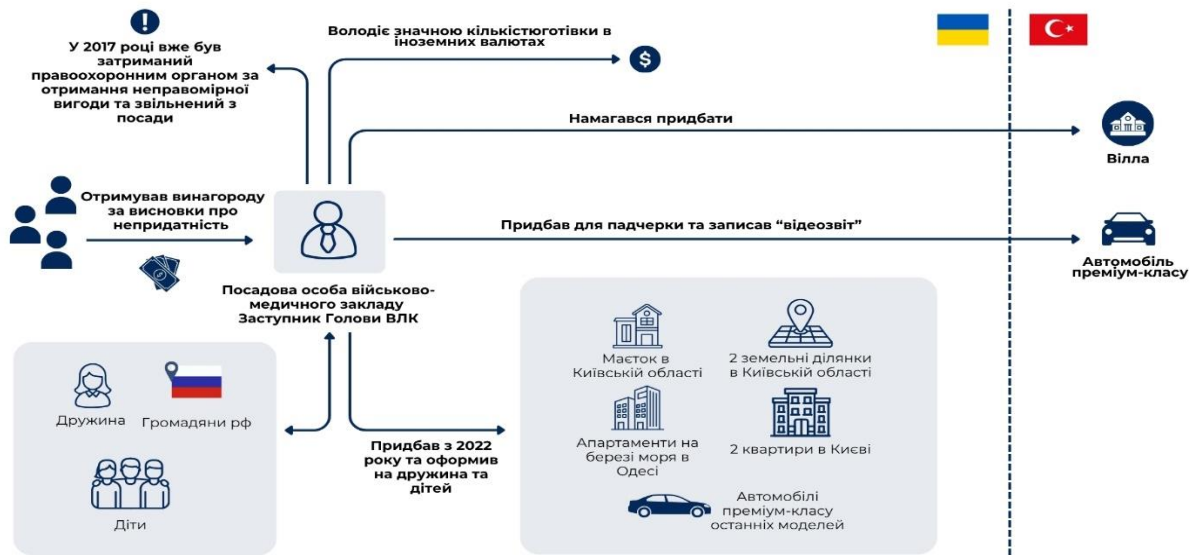
Крім того, відомо що посадова особа Військово-медичного закладу володіє значною кількістю готівки в доларах США та євро.

Також відомо, що у 2024 році посадова особа Військово-медичного закладу двічі виїжджав до Туреччини, де активно спілкувався з ріелтором щодо придбання елітної вілли, та придбав новий автомобіль преміум-класу для падчерки, про що зняв відповідне відео на телефон.

Привертає увагу, що члени сім'ї є громадянами російської федерації.

Крім того, у 2017 році посадова особа Військово-медичного закладу, також затримувалась правоохоронним органом за отримання неправомірної вигоди та була звільнена з відповідної посади, яку на той час обіймала.

Правоохоронним органом здійснюється досудове розслідування.



## Приклад 2. Схема легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом

Держфінмоніторингом, з урахуванням інформації правоохоронного органу виявлено схему легалізації коштів отриманих з невстановлених джерел шляхом придбання та набуття у власність високоліквідних активів.

Відомо, що РЕР (Колишній народний депутат України, депутат міської ради) організовано схему легалізації доходів через своїх родичів, зокрема через матір, дружину та сестру дружини.

Так, у власності матері РЕР перебуває квартира в елітному житловому комплексі м. Києва.

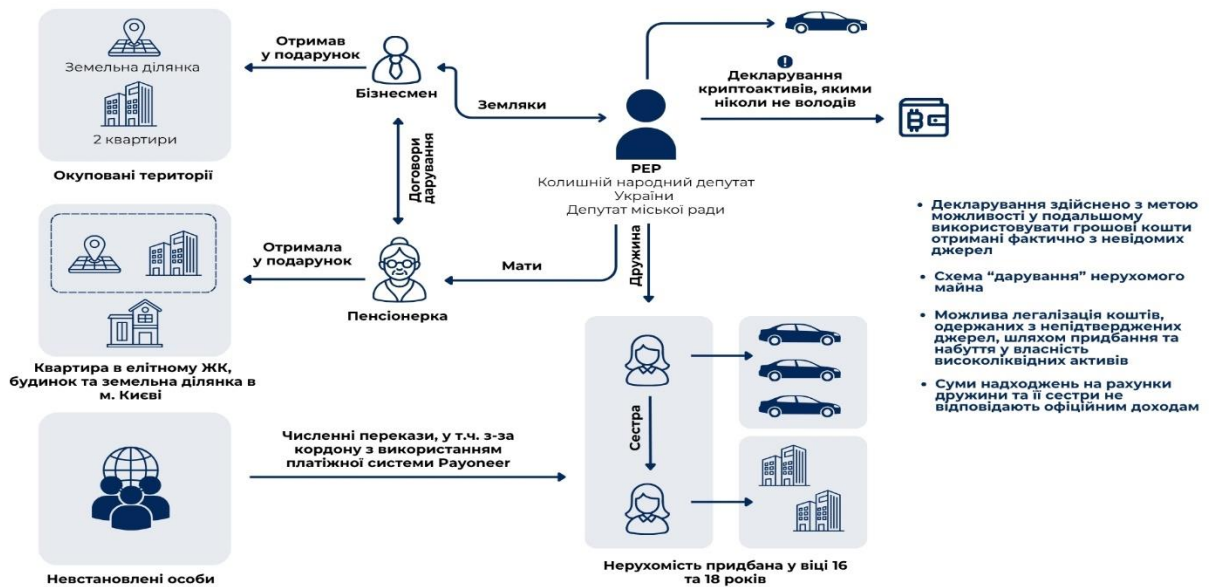
Крім того, мати РЕР отримала у подарунок від фізичної особи - бізнесмена земельну ділянку та будинок в одному з елітних районів міста Києва та подарувала йому земельну ділянку і дві квартири, що розташовані на окупованій території України та дістались матері у спадок.

Таким чином, фактично за допомогою схеми «дарування» майна, РЕР легалізував право власності на елітне нерухоме майно у матері. Слід зазначити, що Фізична особа та РЕР родом з одного регіону.

Також встановлено, що на рахунки дружини та сестри дружини надходять численні перекази, що не відповідають розміру їх офіційним доходам. Натомість, відомо, що у власності дружини перебуває три автомобіля, а сестра дружини придбала дві квартири у м. Ірпінь у віці коли їй було 16 та 18 років, що ставить під сумнів можливість придбання нею нерухомості за власні кошти.

Крім того, встановлено, що РЕР задекларовано криптовалюту на значну суму, якою він фактично ніколи не володів, та здійснив їх декларування виключно з метою подальшого використання коштів одержаних з невідомих джерел у протиправних схемах легалізації доходів.

Правоохоронним органом здійснюється досудове розслідування.



#### 4.3.3. Розслідування операцій, пов'язаних з бюджетними коштами та іншими державними активами

За 2025 рік Держфінмоніторингом до правоохоронних органів направлено 69 матеріалів (49 узагальнених матеріалів та 20 додаткових узагальнених матеріалів), які пов'язані з бюджетними активами виділених на потреби ЗСУ та інших воєнізованих формувань, у тому числі 25 узагальнених матеріалів та 10 додаткових узагальнених матеріалів – з урахуванням інформації, отриманої від правоохоронного органу.

Зазначені матеріали направлені Держфінмоніторингом до:

- Державного бюро розслідувань – 30 матеріалів;
- Національне антикорупційне бюро України – 14 матеріалів;
- Національної поліції України – 10 матеріалів;
- Служба безпеки України – 9 матеріалів;
- Бюро економічної безпеки України – 6 матеріалів.

У направлених матеріалах сума залучених державних коштів склала 38,6 млрд гривень.

У вказаних матеріалах сума фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією коштів та із вчиненням іншого кримінального правопорушення, становить 40,9 млрд гривень.

Інструменти, які використовувались:

- обготівкування;
- надання та повернення фінансової допомоги;
- проведення фінансових операцій із сумнівною економічною доцільністю;
- залучення посередників для завищення вартості товарів, робіт, послуг;
- завищення вартості товарів, робіт, послуг;

- розміщення суб'єктами господарювання отриманих бюджетних коштів на депозитних рахунках;
- погашення кредитів за рахунок бюджетних коштів;
- проведення платежів, що не відповідають видам економічної діяльності клієнтів;
- оплата послуг, вартість яких складно оцінити;
- «скрутки».

**Приклад 1. Нецільове використання та привласнення бюджетних коштів українською компанією за участі компанії-нерезидента**

Держфінмоніторингом, з урахуванням інформації, отриманої від правоохоронного органу та ПФР іноземної держави, виявлено схему нецільового використання та привласнення бюджетних коштів, перерахованих для виконання державного замовлення.

Встановлено, що на рахунок української Компанії А було зараховано кошти від Державної установи як оплату за нове будівництво об'єкта інфраструктури. У подальшому кошти з валютних рахунків Компанії А були перераховані на користь Компанії-нерезидента для закупівлі продукції згідно з укладеним контрактом.

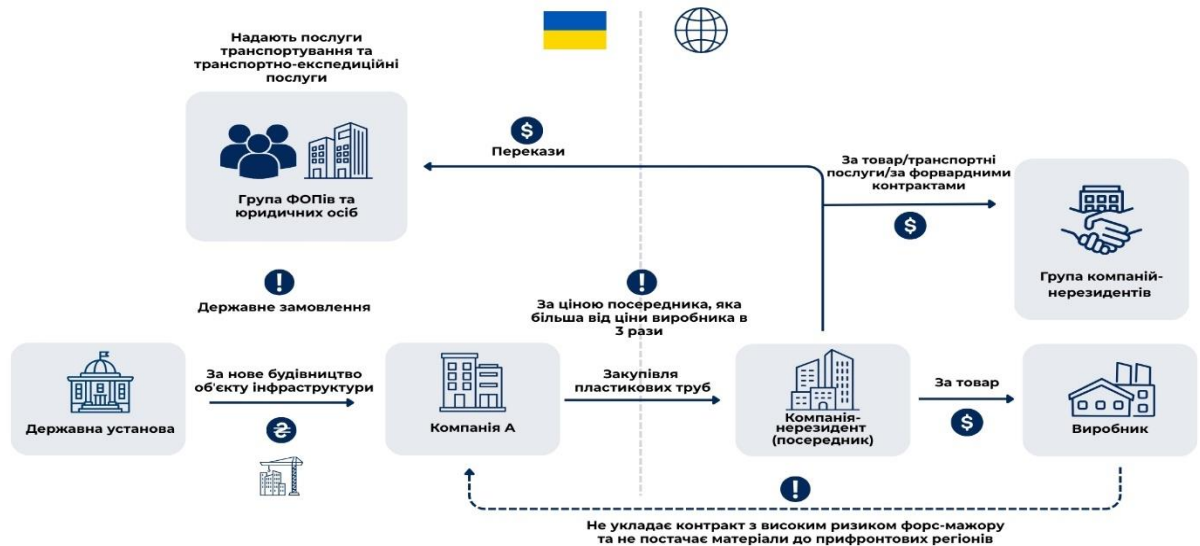
Відомо, що ринкова вартість продукції безпосередньо від Виробника втричі нижча за ціну, зазначену в контракті між Компанією А та Компанією-нерезидентом. Підвищення вартості Компанія-нерезидент обґрунтувала тим, що у зв'язку з повномасштабною російською агресією виробник не укладає контракти, що передбачають постачання товарів у регіони з високим ризиком виникнення форс-мажорних обставин, і відмовляється здійснювати постачання до областей, наближених до лінії зіткнення.

У зв'язку з цим Компанія А уклала контракт із представником виробника, який погодився взяти на себе всі ризики, пов'язані з постачанням продукції.

Встановлено, що частину коштів, отриманих на виконання контракту, Компанія-нерезидент перераховувала як оплату транспортно-експедиційних послуг групі фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб, рахунки яких відкриті в українських банківських установах. Крім того, Компанія-нерезидент здійснювала перекази коштів на користь Групи компаній-нерезидентів як оплату за товари, транспортні послуги та за форвардними контрактами.

Враховуючи вищевикладене, є підстави вважати, що діяльність Компанії А та Компанії-нерезидента була спрямована на привласнення бюджетних коштів шляхом укладення умисно не вигідних контрактів із метою подальшої легалізації незаконно отриманих доходів.

Правоохоронним органом здійснюється досудове розслідування.



## Приклад 2. Незаконне привласнення бюджетних коштів за участю пов'язаних юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців

Держфінмоніторингом, з урахуванням інформації, отриманої від правоохоронного органу, встановлено факт незаконного привласнення бюджетних коштів за участю групи пов'язаних юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.

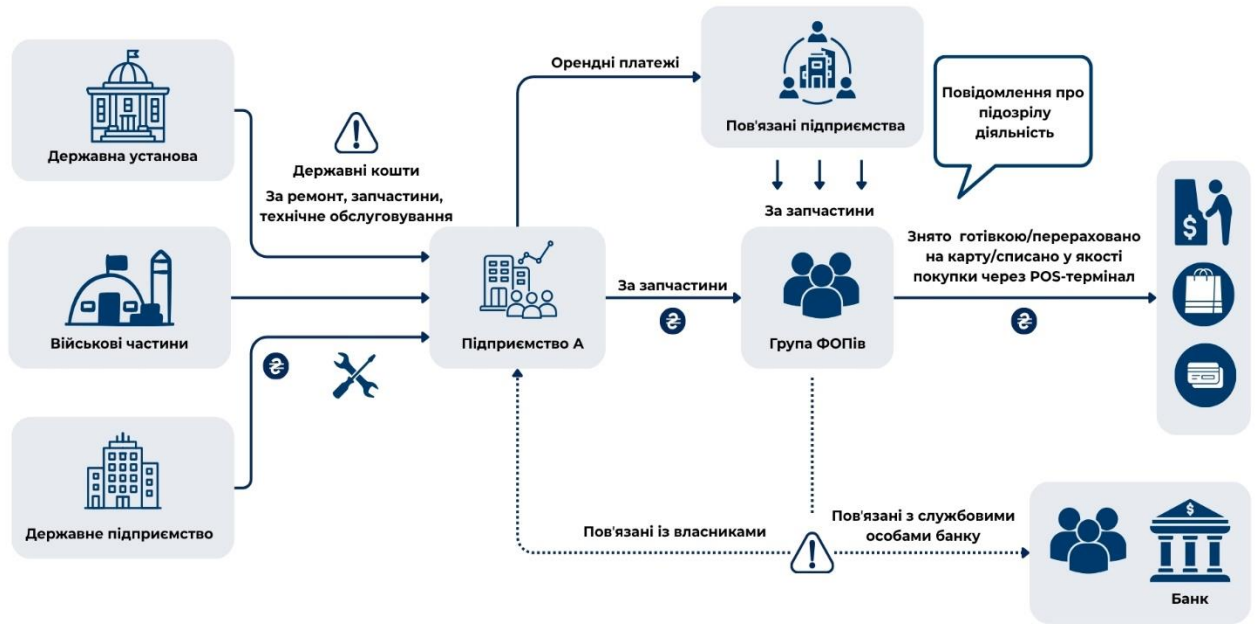
Встановлено, що на рахунки українського Підприємства, яке здійснює діяльність у сфері оборони, було зараховано кошти від низки суб'єктів господарювання, зокрема від Державної установи, Державного підприємства та військових частин як оплата за ремонт, постачання запчастин і технічне обслуговування. У подальшому частина цих коштів була перерахована як оплата за запчастини на рахунки Групи фізичних осіб-підприємців, пов'язаних із власниками Підприємства та зі службовими особами одного з банків.

Іншу частину державних коштів Підприємство перерахувало на користь Пов'язаних підприємств як орендні платежі, які згодом також були переказані на рахунки Групи ФОПів у вигляді оплати за запчастини.

У подальшому отримані кошти з рахунків Групи ФОПів знімалися готівкою, переказувалися на особисті карткові рахунки або витрачалися на покупки товарів і послуг через POS-термінали.

Враховуючи вищевикладене, є підстави вважати, що діяльність Підприємства була спрямована на привласнення бюджетних коштів із залученням підконтрольних фізичних осіб-підприємців.

Правоохоронним органом здійснюється досудове розслідування.



#### 4.3.4. Розслідування операцій, пов'язаних з діяльністю «конвертаційних центрів» та з використанням механізму «зустрічних потоків»

За 2025 рік Держфінмоніторингом направлено до правоохоронних органів 118 матеріалів, зокрема, 86 узагальнених матеріалів (з них 20 – за інформацією правоохоронного органу та 66 – самостійних) та 32 додаткових узагальнених матеріали (з них 10 – за інформацією правоохоронного органу та 22 – самостійних), які пов'язані з механізмом проведення «зустрічних потоків», зокрема до:

- Бюро економічної безпеки України – 94 матеріали;
- Національної поліції України – 20 матеріалів;
- Служби безпеки України – 3 матеріали;
- Офісу Генерального прокурора – 1 матеріал.

Загальний обсяг «проконвертованих» коштів за цими матеріалами складає 69,9 млрд гривень.

#### Приклад 1. Схема обготівковування та ухилення від сплати податків за участю групи пов'язаних юридичних осіб та ФОП

Держфінмоніторингом виявлено схему за участю юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, яка забезпечувала незаконне виведення безготівкових коштів реального сектору економіки у тіньовий, неконтрольований державою обіг шляхом обготівковування коштів фізичними особами-підприємцями (ФОПами), отриманих від підприємств, що займаються оптовою торгівлею сільськогосподарською продукцією.

Встановлено, що Групою юридичних осіб А, у тому числі Компанією А та Компанією Б, які здійснюють оптову торгівлю сільськогосподарською продукцією перераховано кошти на користь Групи ФОПів у якості оплати за

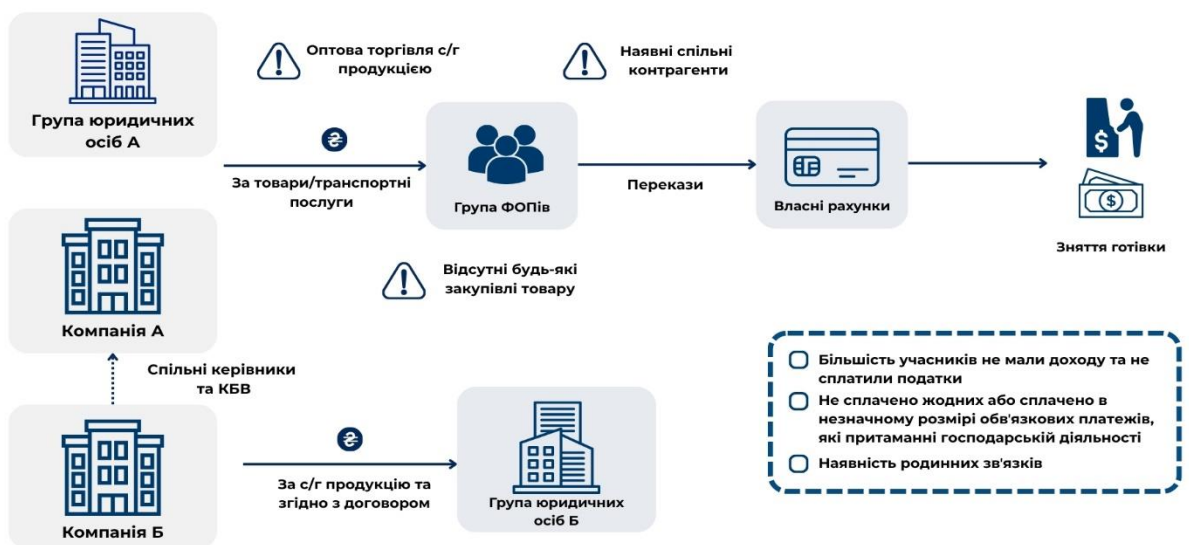
товари та транспортні послуги, а також на користь Групи юридичних осіб Б за сільськогосподарську продукцію згідно з укладеними договорами. У подальшому Група ФОПів здійснювала переказ коштів на власні рахунки з подальшим їх обготівковуванням.

Привертає увагу, що підприємства з Групи А мають спільних контрагентів серед Групи ФОПів, а Компанія А та Компанія Б мають одного й того самого керівника та кінцевого бенефіціарного власника. Виявлені фінансові операції мають ознаки схемності та не мають очевидної економічної чи законної мети.

Для Групи ФОПів характерне їх нещодавнє створення, наявність родинних зв'язків між ними, відсутність задекларованих доходів та сплати податків. Більшість таких ФОПів не сплачували або сплачували в незначному розмірі обов'язкові платежі, притаманні господарській діяльності.

Враховуючи вищенаведене, є підстави вважати, що пов'язані між собою суб'єкти господарювання здійснюють незаконне виведення безготівкових коштів реального сектору економіки у тіньовий неконтрольований державою обіг та надають послуги з ухилення від сплати податків.

Правоохоронним органом здійснюється досудове розслідування.



## Приклад 2. Ухилення від сплати податків та відмивання коштів за участю групи ФОПів

Держфінмоніторингом виявлено схему переведення коштів у готівку за участю групи фізичних осіб-підприємців (ФОПів), яка пов'язана з ухиленням від оподаткування та відмиванням злочинних доходів.

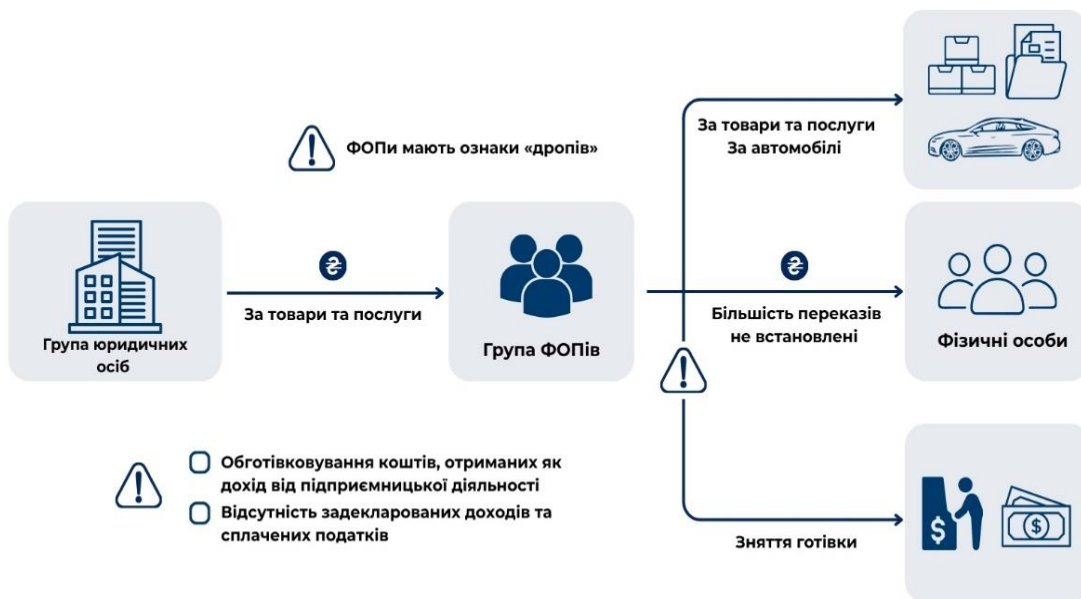
Встановлено, що на рахунки Групи ФОПів зараховувалися безготівкові кошти від Групи юридичних осіб за товари та послуги. У подальшому частина

коштів обготівковувалася, а інша розпорошувалася як P2P-перекази між фізичними особами або спрямовувалася в оплату товарів/послуг та придбання автомобілів.

Існують підозри, що зазначені фізичні особи та зареєстровані на них ФОПи мають ознаки «дропів», а їхні рахунки використовуються для транзитного переміщення коштів та переведення безготівкових надходжень - отриманих нібито як дохід від підприємницької діяльності - у готівку без документально підтвердженої господарської діяльності.

Зазначене може свідчити про функціонування організованої злочинної групи, діяльність якої спрямована на автономне відмивання коштів.

Правоохоронним органом здійснюється досудове розслідування.



#### 4.3.5. Виявлення схем «дропів»

За 2025 рік Держфінмоніторингом направлено до правоохоронних органів 297 матеріалів стосовно фінансових операцій 15 865 фізичних осіб, у діяльності яких наявні ознаки функціонування «дропів».

Матеріали пов'язані з підозрами у вчиненні дій, спрямованих на легалізацію (відмивання) доходів, шахрайстві, ухиленні від сплати податків та підробки документів, що подаються для державної реєстрації фізичних осіб-підприємців (далі – ФОП).

Зокрема, досліджено фінансові потоки по більш ніж 29 000 рахунків відкритих у 45 банківських установах та 2 фінансових установах, та встановлено, що зазначені рахунки використано з метою легалізації коштів на загальну 30,81 млрд гривень.

Також в переданих матеріалах відображено інформацію про 64 411 інших фізичних осіб, які мають ознаки діяльності «дропів».

### **Приклад 1. Використання готівки невідомого походження в операціях фізичних осіб, які мають ознаки «дропів»**

Держфінмоніторингом, з урахуванням інформації СПФМ, виявлено аномальні фінансові потоки Групи фізичних осіб, які мають «транзитний» характер та здійснюються із використанням готівки невідомого походження.

На рахунок Фізичної особи молодого віку, що належить до соціально вразливих верств населення (студента), зараховувались кошти від Групи фізичних осіб А у вигляді Р2Р-переказів через платіжні сервіси або шляхом поповнення готівкою у відділенні без використання банківської картки.

Після зарахування коштів вони транзитом переказувались:

- на рахунки Групи фізичних осіб Б з подальшим обготівковуванням;
- на рахунки Групи юридичних осіб як оплата товарів/послуг;
- на рахунок Банку як оплата заборгованості;
- на користь Компанії-нерезидента, яка має ознаки фіктивності та пов'язана з українським громадянином.

Встановлено, що Фізична особа не має офіційно задекларованих доходів та сплачених податків, не є учасником діяльності суб'єктів господарювання та не зареєстрована як фізична особа-підприємець. Водночас наявні факти придбання нею рухомого майна, що може свідчити про легалізацію коштів невідомого походження.

Фінансові операції Фізичної особи є нехарактерними та не відповідають її задекларованому фінансовому стану. Операції мають виражений «транзитний» характер, що підтверджується постійним мінімальним або нульовим залишком на рахунках. Наявність великої кількості рахунків та банківських карток у різних банках не відповідає реальним потребам цієї особи, а під час переказів не зазначалась мета платежу.

Враховуючи викладене, є підстави вважати, що Фізична особа має ознаки «дропа», а фінансові операції по її рахунках здійснюються від імені та/або на користь іншої особи, яка не встановлена, у тому числі з використанням готівки невідомого походження.

Правоохоронним органом здійснюється досудове розслідування.



#### 4.3.6. Виявлення схем штучного «дроблення бізнесу»

За 2025 рік Держфінмоніторингом направлено до правоохоронних органів 53 матеріали стосовно фінансових операцій 1 795 ФОП, які надають послуги «дроблення бізнесу».

Матеріали пов'язані з підозрами у вчиненні дій спрямованих на легалізацію (відмивання) доходів, ухилення від сплати податків та підробки документів, що подаються для державної реєстрації ФОП.

Зокрема досліджено фінансові потоки по більш ніж 2 900 рахунків, відкритих у 22 банківських установах, та встановлено, що зазначені рахунки використано з метою легалізації коштів на загальну суму 12,52 млрд гривень.

Також в матеріалах відображено інформацію про 3 411 інших фізичних осіб, пов'язаних зі схемами «дроблення бізнесу» та ознаками діяльності «дропів».

#### Приклад 1. Застосування інструменту «дроблення бізнесу» для ухилення від сплати податків та переведення коштів у готівку

Держфінмоніторингом, з урахуванням інформації, отриманої від СПФМ, виявлено схему, пов'язану з наданням незаконних послуг з ухилення від сплати податків та конвертації безготівкових коштів у готівку у великих обсягах шляхом застосування інструменту «дроблення бізнесу» за участю Групи фізичних осіб-підприємців (ФОПів) з ознаками фіктивності.

Встановлено, що на рахунки значної Групи ФОПів було зараховано кошти від Групи юридичних осіб у якості оплати за товар. Надалі отримані кошти переважно було знято готівкою та частково перераховано на власні рахунки або банківські картки інших фізичних осіб.

Готівка знімалася в повному обсязі переважно в один і той самий час з одних і тих самих банкоматів. Окрім цього, готівкові операції проводилися

(структурувалися) таким чином, щоб обійти нормативні вимоги щодо порогових фінансових операцій.

Фінансові операції Групи ФОПів не відповідають ризик-профілю клієнтів та мають ознаки схемності. Група характеризується наявністю спільних контрагентів - юридичних осіб та родинними зв'язками між окремими ФОПами. Договори з Групою юридичних осіб щодо розрахунків і умов оплати є ідентичними.

Враховуючи вищенаведене, є підстави вважати, що діяльність зазначених фізичних осіб є елементом схеми «дроблення бізнесу», спрямованої на зменшення податкового навантаження та приховане обготівковування коштів.

Правоохоронним органом здійснюється досудове розслідування.



#### 4.3.7. Відмивання доходів від злочинів, пов'язаних з шахрайським заволодінням коштами громадян та юридичних осіб, шляхом обману

За 2025 рік Держфінмоніторингом направлено до правоохоронних органів 166 матеріалів (152 узагальнених матеріали та 14 додаткових узагальнених матеріалів), які були пов'язані з підозрами у шахрайському заволодінні коштами громадян та юридичних осіб.

У зазначених матеріалах сума фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією коштів, та із вчиненням кримінального правопорушення, становить майже 1 млрд гривень.

Шахрайське заволодіння коштами здійснювалось шляхом:

- використання методів соціальної інженерії, зокрема вішингу (телефонне шахрайство, пов'язане з вимануванням реквізитів банківських карток або іншої конфіденційної інформації, примушуваннями до переказу коштів на картку злодіїв);
- використання електронно-обчислювальної техніки, системи віддаленого управління рахунком «Інтернет-Клієнт-Банк», послуги «Мобільний банкінг» та електронних платіжних сервісів;

- незаконного/несанкціонованого доступу до телекомунікаційних засобів зв'язку шляхом використання шкідливого програмного забезпечення.

Інструменти, які використовувалися:

- розрахунки за товари та послуги;
- схемні транзитні розрахунки;
- благодійна допомога;
- еквайрингові розрахунки;
- купівля/продаж товарів через Інтернет;
- використання «дропів»;
- готівка та платіжні картки.

### **Приклад 1. Використання підроблених документів для шахрайського заволодіння коштами банківської установи**

Держфінмоніторингом, з урахуванням інформації, отриманої від СПФМ та правоохоронного органу, виявлено схему шахрайського заволодіння грошовими коштами банківської установи на підставі умисно підроблених документів.

Відомо, що Група фізичних осіб, пов'язаних між собою родинними зв'язками, відкрила у Банку А валютні та депозитні рахунки, на які протягом певного часу здійснювала внесення готівки. Зняття коштів з цих рахунків також здійснювалося готівкою. При цьому сума задекларованих офіційних доходів Групи фізичних осіб є значно меншою, ніж сума внесених на депозит коштів. Більшість вкладів мали «циклічний» характер – відкривались на однакові суми та на однакові періоди. Відсутня інформація про заборгованість Банку А перед Групою фізичних осіб щодо повернення депозитів.

Разом із цим встановлено, що одна Фізична особа з групи звернулася до суду з позовом до Банку А про нібито шахрайські дії керівника одного з відділень банку та привласнення ним коштів, внесених на депозити.

Для обґрунтування позову було подано умисно підроблені документи, які начебто підтверджували суми внесених на депозит коштів. За зазначеним фактом відкрито кримінальне провадження.

Встановлено, що до реалізації злочинної схеми залучено Приватного виконавця, який здійснив спроби стягнути кошти з кореспондентських рахунків Банку А, відкритих в інших банківських установах, в інтересах Групи фізичних осіб, на підставі сфальсифікованих документів Враховуючи ознаки шахрайських дій, банківськими установами та Держфінмоніторингом було прийнято рішення про зупинення фінансових операцій, пов'язаних зі стягненням коштів Банку А на користь Групи фізичних осіб через Приватного виконавця.

Правоохоронним органом здійснюється досудове розслідування.



## Приклад 2. Шахрайські дії під виглядом зборів коштів на потреби Збройних сил України

Держфінмоніторингом, з урахуванням інформації правоохоронного органу, виявлено схему незаконного заволодіння коштами фізичних осіб під виглядом збору коштів на потреби Збройних сил України.

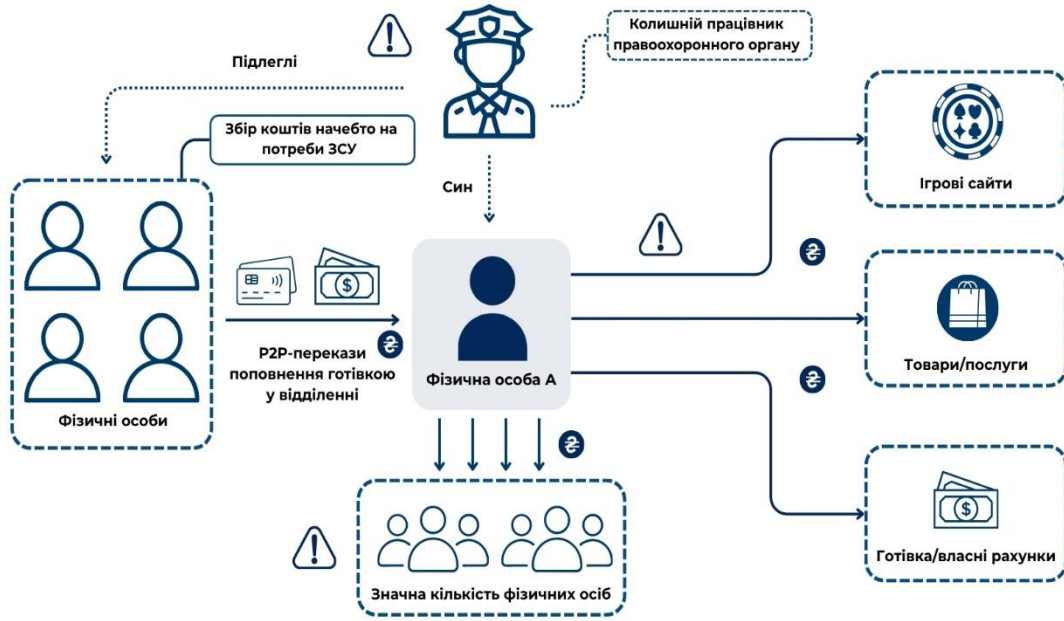
Встановлено, що колишній працівник правоохоронного органу з метою незаконного збагачення організував збір коштів від підпорядкованих працівників нібито на потреби одного з підрозділів ЗСУ. Кошти збиралися як у готівковій формі, так і шляхом зарахування на банківські рахунки його сина.

Виявлено, що на рахунки Фізичної особи А, яка є сином організатора шахрайської схеми, зараховувалися кошти від значної кількості фізичних осіб, у тому числі готівкою та Р2Р-переказами через банківські платіжні сервіси. Списання коштів здійснювалося переважно для власних потреб: оплата розваг на ігрових сайтах, оплата товарів/послуг, зняття готівки, перерахування коштів на користь значної кількості третіх осіб.

Жодного перерахування коштів, яке могло б бути пов'язане з потребами Збройних сил України, за рахунками не виявлено.

Таким чином, зазначена схема збору коштів була організована колишнім працівником правоохоронного органу шляхом зловживання службовим впливом виключно з метою власного незаконного збагачення.

Правоохоронним органом здійснюється досудове розслідування.



## 5. УЗАГАЛЬНЕНІ МАТЕРІАЛИ

На виконання Закону та відповідно до Порядків надання та розгляду узагальнених матеріалів, затверджених наказами Міністерства фінансів України та правоохоронних органів, Експертна комісія Державної служби фінансового моніторингу України з розгляду узагальнених (додаткових узагальнених) матеріалів, підготовлених для подання правоохоронним та розвідувальним органам, за наявності достатніх підстав, приймає рішення щодо направлення таких матеріалів до правоохоронних або розвідувальних органів.

Держфінмоніторингом протягом 2025 року підготовлено 1 441 матеріал (1051 узагальнений матеріал та 390 додаткових узагальнених матеріалів), які направлено до:

- Бюро економічної безпеки України – 602 матеріали (з них 513 узагальнених матеріалів та 89 додаткових узагальнених матеріалів);
- Національної поліції України – 376 матеріалів (з них 314 узагальнених матеріалів та 62 додаткових узагальнених матеріалів);
- Служби безпеки України – 163 матеріали (з них 107 узагальнених матеріалів та 56 додаткових узагальнених матеріалів);
- Національного антикорупційного бюро України – 125 матеріалів (з них 30 узагальнених матеріалів та 95 додаткових узагальнених матеріалів);
- Державного бюро розслідувань – 114 матеріалів (з них 59 узагальнених матеріалів та 55 додаткових узагальнених матеріалів);
- органів прокуратури – 61 матеріал (з них 28 узагальнених матеріалів та 33 додаткових узагальнених матеріалів).

У вказаних матеріалах сума фінансових операцій, які можуть бути пов'язані:

- з легалізацією коштів, становить 201,7 млрд грн;
- з учиненням іншого кримінального правопорушення, визначеного КК України, становить 71 млрд грн;
- із фінансуванням тероризму 21,17 млн гривень.

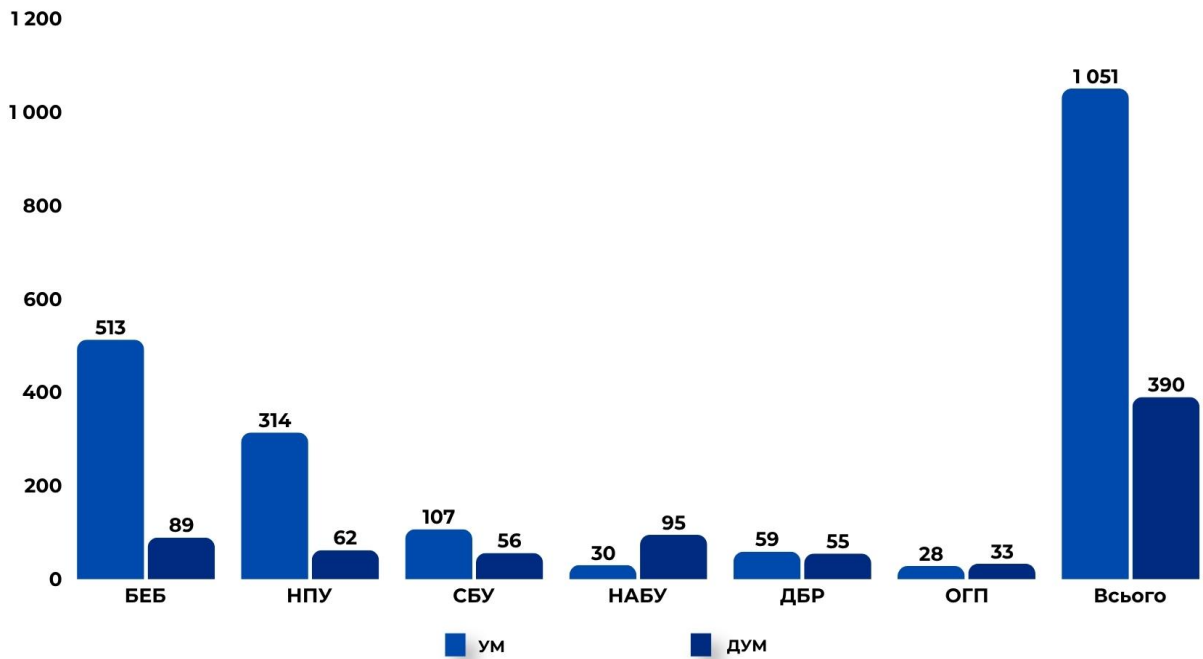


Рисунок. 5.1. Передано узагальнених та додаткових узагальнених матеріалів

Протягом 2025 року правоохоронними органами в ході здійснення досудових розслідувань розпочато/використано 811 узагальнених матеріалів Держфінмоніторингу (з урахуванням узагальнених матеріалів, направлених у минулих роках) у 506 кримінальних провадженнях, зокрема:

- за результатами перевірки 133 узагальнених матеріалів розпочато 76 кримінальних проваджень;
- використано 678 узагальнених матеріалів у 430 кримінальних провадженнях.

Також, 19 узагальнених матеріалів перевіряються в межах оперативно-розшукових або контррозвідувальних справ.

Підрозділами правоохоронних органів закінчено 42 кримінальних провадження, у яких використовувалися 42 узагальнені матеріали, у зв'язку із зверненням до суду з обвинувальним актом.

Судами розглянуто 29 кримінальних справ, розпочатих за результатами розгляду 23 узагальнених матеріалів.

**Кількість кримінальних проваджень, розпочатих за результатами розгляду  
узагальнених матеріалів або в яких використовувались  
узагальнені матеріали у 2025 році**

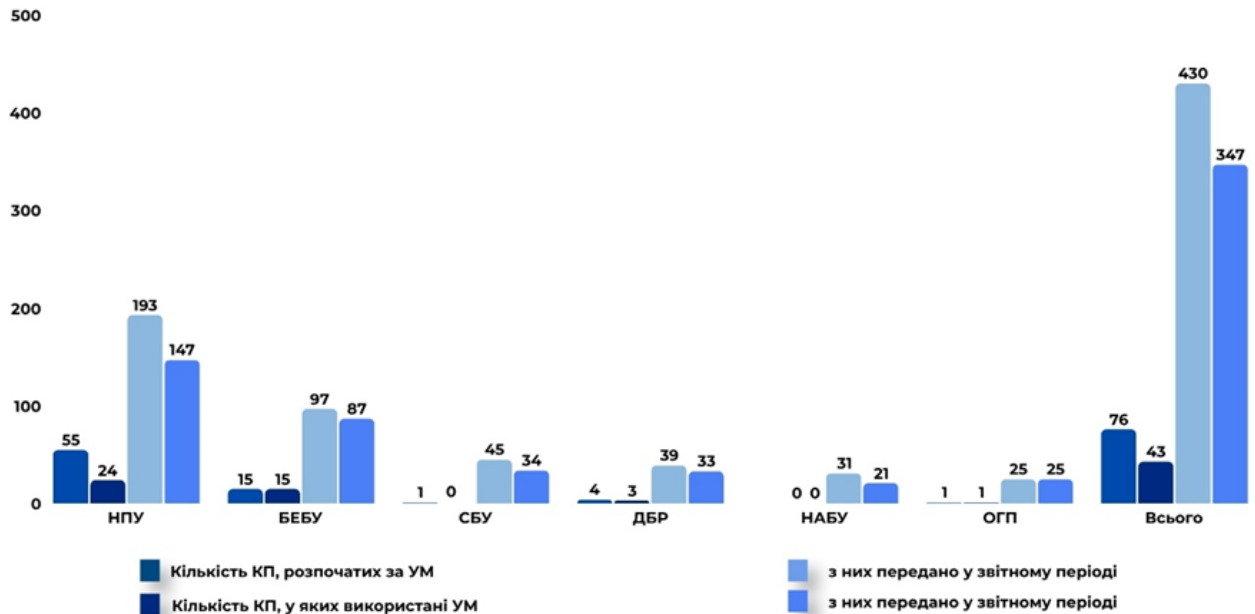


Рисунок. 5.2 Кількість кримінальних проваджень, у яких використовувалися (використовуються) узагальнені матеріали

Відповідно до інформації, яка надійшла у 2025 році до Держфінмоніторингу, у кримінальних провадженнях, у яких використовувалися (використовуються) узагальнені матеріали, загальна вартість вилученого та арештованого майна становить 2,9 млрд гривень.

## **6. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФУНКЦІОНУВАННЯ ТА РОЗВИТКУ ЄДИНОЇ ІНФОРМАЦІЙНОЇ СИСТЕМИ У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ**

Держфінмоніторингом відповідно до основних завдань та Пріоритетів діяльності Державної служби фінансового моніторингу України на 2025 рік забезпечено функціонування та розвиток єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (ІСФМ).

Зокрема, забезпечено безперебійне функціонування апаратно-програмного комплексу ІСФМ на рівні 98,8% (з урахуванням часу проведення регламентного обслуговування та робіт з модернізації), регламентне функціонування технологічних процесів щодо отримання інформації, її первинної та аналітичної обробки, підтримку інформаційного середовища прийняття рішень та взаємодії з суб'єктами фінансового моніторингу. Завдяки заходам з оптимізації інформаційному обміну забезпечено обробку в електронному вигляді понад 99,9% поданої СПФМ інформації про операції, що підлягають фінансовому моніторингу.

У 2025 році у складі ІСФМ забезпечено функціонування 7 інформаційно-комунікаційних систем та 3 інформаційних систем:

- захищеного аналітичного сегмента (ЗАС);
  - захищеного сегмента обробки корпоративної інформації (ЗКС);
  - сегмента інтернет доступу (СІД);
  - сегмента обробки інформації, що становить таємницю фінансового моніторингу (СФМ);
  - вузла безпечного обміну інформації між сегментами ІСФМ (ВБО);
  - інформаційно-телекомунікаційної системи «Електронний кабінет системи фінансового моніторингу» (ІКС «ЕК СФМ»);
  - абонентського пункту спеціальної інформаційно-комунікаційної системи органів виконавчої влади Національної системи конфіденційного зв'язку (АП СІТС НСКЗ);
  - корпоративної системи електронного документообігу з впровадженням електронним цифровим підписом (далі - КСЕДО-Е), що функціонує у складі ЗКС, ЗАС;
  - підсистеми кадрового та бухгалтерського обліку, що функціонують у складі ЗКС;
  - підсистеми зовнішнього вебсайту, що функціонує у складі СІД.
- Відповідно до Положення про єдину державну інформаційну систему у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ЄДІС) забезпечувався доступ до інформаційних ресурсів державних органів – суб'єктів єдиної системи шляхом оновлення відповідних інформаційних ресурсів у сховищі даних ІСФМ та доступу засобами прикладних програмних інтерфейсів.

У 2025 році забезпечено електронну інформаційну взаємодію між ІСФМ і Державним реєстром фізичних осіб-платників податків Державної податкової служби України через систему електронної взаємодії державних електронних ресурсів «Трембіта» з використанням прикладного програмного інтерфейсу для отримання відомостей:

- про суми нарахованого (виплаченого) доходу, нарахованого (перерахованого) податку та військового збору та/або про суми доходів, отриманих самозайнятими особами, а також суму річного доходу, задекларованого фізичною особою в податковій декларації про майновий стан і доходи;

- щодо сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків – фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску, поданого до контролюючого органу податковим агентом.

У рамках розвитку ЄДІС створено та налаштовано програмне забезпечення для:

- автоматизованого отримання від Державної казначейської служби України інформації про платіжні трансакції на єдиному казначейському рахунку розпорядників та одержувачів коштів державного бюджету та місцевих бюджетів;

- автоматизованого отримання інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань (ЄДР) Міністерства юстиції України.

Відповідно до вимог законодавства у сфері захисту інформації забезпечено функціонування комплексної системи захисту інформації (далі – КСЗІ), кіберзахисту та безпеки інформаційних технологій в ІСФМ. Забезпечення захисту інформації в Держфінмоніторингу, а також кібербезпеки, кіберзахисту ІСФМ здійснювалось з урахуванням вимог законодавства та умов воєнного стану.

Промислова експлуатація комплексної системи захисту інформації ІСФМ та її складових здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах» у відповідності до Експертних висновків, що є додатками до Атестатів відповідності, які зареєстровані в Адміністрації Держспецзв'язку від 28.12.2019 № 21032, від 18.12.2020 № 22336 та від 22.12.2022 № 187В. Всі діючі системи ІСФМ працювали за чинними атестатами відповідності КСЗІ.

Для реалізації цих вимог Держфінмоніторинг затвердив Календарний

план заходів із захисту інформації та кібербезпеки на 2025 рік та забезпечив виконання передбачених ним заходів, спрямованих на кібербезпеку, кіберзахист та захист інформації ІСФМ.

Зокрема:

- узгодження з Державним центром кіберзахисту Держспецзв'язку проведення щомісячного зовнішнього сканування інформаційно-комунікаційних систем Держфінмоніторингу на предмет виявлення вразливостей;

- антивірусний захист;
- супроводження еталонних, резервних та катастрофостійких копій інформаційних ресурсів;

- постійний інструктаж користувачів ІСФМ щодо кібербезпеки, кіберзахисту та безпеки інформаційних технологій.

Також, розроблено та в установленому порядку погоджено План захисту ІСФМ за проектною загрозою національного рівня «кібератака/кіберінцидент» Держфінмоніторингу.

На виконання вимог пункту 7 Порядку формування переліку об'єктів критичної інформаційної інфраструктури, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України від 9.10.2020 № 943 (зі змінами), листом до Міністерства фінансів України надано актуалізовані відомості про ідентифікований об'єкт критичної інформаційної інфраструктури, внесений до Секторального переліку об'єктів критичної інформаційної інфраструктури фінансового сектору.

## 7. МІЖВІДОМЧА ВЗАЄМОДІЯ

### 7.1. Взаємовідносини з регуляторами та іншими державними органами

У 2025 році, в умовах воєнного часу, міжвідомча взаємодія Держфінмоніторингу була зосереджена на здійсненні заходів з координації системи фінансового моніторингу, зокрема:

- виконання Плану заходів, спрямованих на запобігання виникненню та/або зменшення негативних наслідків ризиків, виявлених за результатами третьої національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на період до 2026 року (розпорядження КМУ від 27.12.2023 № 1207-р);
- укладанні з державними органами спільних документів міжвідомчого характеру, здійсненні безпосереднього обміну інформацією з СДФМ та співпраці з громадськістю.

#### **Виконання стратегії розвитку національної системи фінансового моніторингу**

Держфінмоніторинг протягом 2025 року забезпечив координацію дій з виконання Плану заходів, затвердженого розпорядженням КМУ від 27.12.2023 № 1207-р.

Так, протягом звітнього періоду Держфінмоніторингом аналізувалась та узагальнювалась інформація, що надходила на виконання цього Плану від органів державної влади, і у подальшому надсилалась до Кабінету Міністрів України.

#### **Діяльність Ради з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення**

В 2025 році у Державній службі фінансового моніторингу України, у форматі відеоконференції, організовано та проведено засідання (30 червня) Ради з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – Рада).

Участь у засіданні взяли представники основних профільних державних, правоохоронних та судових органів, задіяних в системі боротьби з відмиванням злочинних доходів.

На засіданнях Ради обговорювалися важливі для системи фінансового моніторингу питання, а саме:

- інформування про стан проведення Національної оцінки ризиків;
- розгляд питання щодо необхідності проведення зацікавленими (компетентними) державними органами дослідження актуальних та найбільш уживаних шляхів (способів) легалізації (відмивання) доходів,

одержаних злочинним шляхом, з урахуванням практики правоохоронних органів;

- розгляд розробленого алгоритму дій стосовно виявлення фактів умисного внесення завідомо недостовірних відомостей до декларації особи, уповноваженої на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, як одного із способів приховування, маскування походження незаконно набутих активів;

- розгляд узагальненої інформації (повідомлень, матеріалів) щодо протиправних діянь, пов'язаних із порушенням вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема, які містять ознаки кримінального правопорушення, передбаченого ст. 209-1 КК України, які направлені до органів прокуратури / правоохоронних органів;

- виявлені ризики, індикатори підозрілості, методи та інструменти схем легалізації (відмивання) злочинних доходів та фінансування тероризму, що вчинялися в умовах військової агресії росії.

Водночас, з урахуванням змін відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 3 грудня 2025 року № 1565 «Про внесення змін до постанови Кабінету Міністрів України від 8 вересня 2016 року № 613», організаційне, інформаційне, матеріально-технічне забезпечення діяльності Ради здійснює Мінфін.

### **Здійснення безпосереднього обміну інформацією з СДФМ**

З метою підвищення ефективності здійснення нагляду за додержанням СПФМ вимог законодавства з питань ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, у рамках підписаних спільних наказів про співпрацю з Мінфіном, НКЦПФР, Мін'юстом, Мінцифри та НБУ, Держфінмоніторингом протягом 2025 року надавалась зазначеним СДФМ наступна інформація, зокрема:

- адміністративні дані щодо фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, які отримані Держфінмоніторингом від СПФМ;
- інформація щодо помилок, допущених СПФМ при поданні інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;
- відомості щодо обліку СПФМ у Держфінмоніторингу;
- інформація про виявлені Держфінмоніторингом факти, що можуть свідчити про порушення СПФМ вимог законодавства;
- відомості про аналіз методів та фінансових схем ВК/ФТ/ФРЗМЗ.

### **Укладання з державними органами та громадськими організаціями спільних документів міжвідомчого характеру**

З метою удосконалення механізмів інформаційної взаємодії між учасниками системи фінансового моніторингу, станом на 31 грудня 2025 року укладено документи про міжвідомчу співпрацю Держфінмоніторингу із 4 СДФМ, 34 державними органами, 30 іншими установами і організаціями.

### **Взаємодія з громадськістю**

Держфінмоніторинг продовжив забезпечувати співпрацю з громадськістю, зокрема шляхом:

- організаційного забезпечення роботи Громадської ради при Держфінмоніторингу;
- розміщення на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу повідомлень інформаційного характеру у сфері фінансового моніторингу та про діяльність Служби;

Так, з метою інформування учасників системи фінансового моніторингу та громадськості, на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу оприлюднено матеріали публічного звіту Голови Державної служби фінансового моніторингу України за 2025 рік.

Водночас, на виконання постанови Кабінету Міністрів України від 03.11.2010 № 996 «Про забезпечення участі громадськості у формуванні та реалізації державної політики», у 2025 році Держфінмоніторинг продовжував сприяти діяльності Громадської ради при Держфінмоніторингу.

Так, протягом 2025 року відбулось восьме засідання Громадської ради при Держфінмоніторингу.

Під час засідання Держфінмоніторингом поінформовано присутніх про реалізацію Службою державної політики у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ у період воєнного стану, було обговорено звіт про роботу Громадської ради при Держфінмоніторингу за 2024 рік та інші актуальні питання.

Матеріали засідання Громадської ради при Держфінмоніторингу на постійній основі розміщуються на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу.

Крім того, Держфінмоніторингом затверджено та виконано Орієнтовний план проведення консультацій з громадськістю на 2025 рік, який погоджено з Громадською радою при Держфінмоніторингу і розміщено на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу.

### **7.2. Взаємодія з суб'єктами первинного фінансового моніторингу**

Держфінмоніторингом у 2025 році на постійній основі здійснювався аналіз ефективності діяльності СПФМ у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ в умовах воєнного стану.

Забезпечено щомісячне надання суб'єктам державного фінансового моніторингу інформації для підвищення ефективності здійснення нагляду за додержанням СПФМ вимог законодавства з питань фінансового моніторингу, а саме:

- статистичні дані що фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, які отримані Держфінмоніторингом від СПФМ;
- статистичні дані щодо помилок, допущених СПФМ при поданні інформації про фінансові операції;

- інформація про стан обліку СПФМ;
- інформація про виявлені Держфінмониторингом факти, що можуть свідчити про порушення СПФМ вимог законодавства з питань фінансового моніторингу.

В рамках роботи «гарячої лінії» Держфінмониторингу, забезпечено постійне надання консультативної допомоги СПФМ щодо застосування вимог законодавства з питань фінансового моніторингу.

Протягом звітного періоду, у рамках співпраці з приватним сектором, було продовжено тестування обміну інформацією з СПФМ засобами Інформаційно-телекомунікаційної системи «Електронний кабінет системи фінансового моніторингу», яка впроваджується за підтримки проєкту «Антикорупційна ініціатива ЄС в Україні, фаза II» (EUACI).

Держфінмониторингом у звітному періоді забезпечено надання СПФМ методично-роз'яснювальних документів з питань фінансового моніторингу.

	2023	2024	2025
Надано СПФМ методично-роз'яснювальних документів	109	140	110

### 7.3. Методологічне забезпечення, навчання суб'єктів фінансового моніторингу

Держфінмониторинг продовжував у 2025 році роботу з методологічного забезпечення системи фінансового моніторингу.

Державною службою Державною службою фінансового моніторингу України спільно з Академією фінансового моніторингу, Національною академією внутрішніх справ України, групою компаній FinAP, Центром фінансової цілісності при Королівському Об'єднаному інституті оборонних досліджень проведено конференцію «Фінансовий моніторинг: виклики 2026».

Конференція стала професійним майданчиком для обговорення ключових тенденцій, викликів і напрямів розвитку системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ.

Завдяки співпраці та підтримці Управлінню ООН з наркотиків та злочинністю (UNODC) разом з Академією фінансового моніторингу успішно реалізовано комплекс заходів, що сприяли зміцненню інституційної спроможності фахівців у сфері ПВК/ФТ.

В умовах воєнного стану особливу увагу приділено підготовці представників органів державної влади та правоохоронного сектору, які працюють із ризиками фінансування тероризму, санкційними обмеженнями та протидією незаконним фінансовим потокам. До проведення тренінгів були залучені експерти Академії та практики Держфінмониторингу, ДБР, СБУ, БЕБ, Національної поліції, Державної прикордонної служби України та Державної

митної служби України. Проведені заходи сприяли формуванню спільного професійного бачення та зміцненню координації між ключовими суб'єктами системи фінансового моніторингу за такими напрямками:

- фінансові розслідування;
- використання розвідки на основі відкритих джерел під час здійснення фінансових розслідувань;
- визначення кінцевих бенефіціарних власників;
- запобігання відмиванню коштів з використанням торгівлі.

Протягом 2025 року представниками Держфінмоніторингу взято участь у 40 освітніх заходах організованих Академією фінансового моніторингу, участь в яких взяли 1522 слухача.

Також, протягом 2025 року Держфінмоніторинг підготував 110 методично-роз'яснювальних документів, розглянув 261 звернення громадян, а також розглянув 69 запитів, які надійшли у відповідності до Закону України «Про доступ до публічної інформації».

#### **7.4. Національна оцінка ризиків та комплексна адміністративна звітність**

В рамках підготовки до проведення четвертої НОР Держфінмоніторингом було організовано:

- засідання Робочої групи з питань проведення НОР, на якому розглянуто та схвалено Орієнтовний план проведення НОР та обговорено міру (ступінь) залученості кожного учасника НОР до зазначеного процесу.
- 2 засідання Робочої групи з питань проведення ризиків використання сектору НПО з метою ВК/ФТ (09.04.2025 та 10.06.2025), на яких було прийняті рішення щодо:
  - переліку типів НПО, які будуть включені в оцінку ризиків використання сектору НПО;
  - уточнення механізму оцінки ризиків використання неприбуткового ректору з метою ВК/ФТ, визначеного оновленою у 2024 році Методикою Національної оцінки ризиків;
  - щодо включення та або не включення НПО «професійні спілки, їх об'єднання та організації профспілок» до переліку типів НПО з метою оцінки ризиків ФТ відповідно до 6 рекомендації FATF.

Проведення четвертої НОР вперше відбувається відповідно до оновленої Методики НОР, зокрема:

- оновлено методологічний підхід щодо визначення загроз, вразливостей та оцінки ризиків системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ;
- оновлено механізм оцінки ризиків ФРЗМЗ;
- удосконалено механізм оцінки ризиків використання віртуальних активів та постачальників послуг віртуальних активів з метою ВК/ФТ/ФРЗМЗ;
- оновлено механізм оцінки ризиків використання неприбуткового

сектору з метою ВК/ФТ;

- удосконалено механізм оцінки ризиків використання юридичних осіб з метою ВК/ФТ;
- визначено механізм оцінки ризиків ВК/ФТ, отриманих від екологічних злочинів;
- визначено механізм оцінки ризиків ВК/ФТ, пов'язаних із злочинами сучасного рабства;
- визначено механізм оцінки ризиків ВК/ФТ у сфері торгівлі (TBML).

Підготовлений проєкт Звіту направлено на узгодження до Міністерства фінансів України та на розгляд учасникам НОР.

***Діяльність Держфінмоніторингу щодо збору, узагальнення та оприлюднення комплексної адміністративної звітності***

У 2025 році Держфінмоніторингом забезпечено узагальнення адміністративної звітності НБУ, Мінфіну, НКЦПФР, Мін'юсту, СБУ, Державної судової адміністрації України, Офісу Генерального прокурора, НАБУ, Державної митної служби України, Вищого антикорупційного суду у сфері запобігання та протидії за 2024 рік.

З дотриманням строків, визначених Порядком формування та оприлюднення комплексної адміністративної звітності у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 05 серпня 2020 року № 692, комплексну адміністративну звітність за 2024 рік було оприлюднено на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу.

## 8. ДІЯЛЬНІСТЬ АКАДЕМІЇ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ



Академія фінансового моніторингу (далі – Академія) системно зміцнює кадровий потенціал у сфері протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення. Завдяки сучасним освітнім програмам та акцентах на практичній підготовці формується професійна спільнота, здатна ефективно реагувати на актуальні виклики та забезпечувати фінансову безпеку країни.

У 2025 році в Академії підвищили свою кваліфікацію 1 522 слухача, зокрема:

- 700 фахівців – представники правоохоронних, розвідувальних, судових та інших органів державної влади (рис. 8.1);
- 822 фахівця – представники суб'єктів первинного фінансового моніторингу (рис. 8.2).

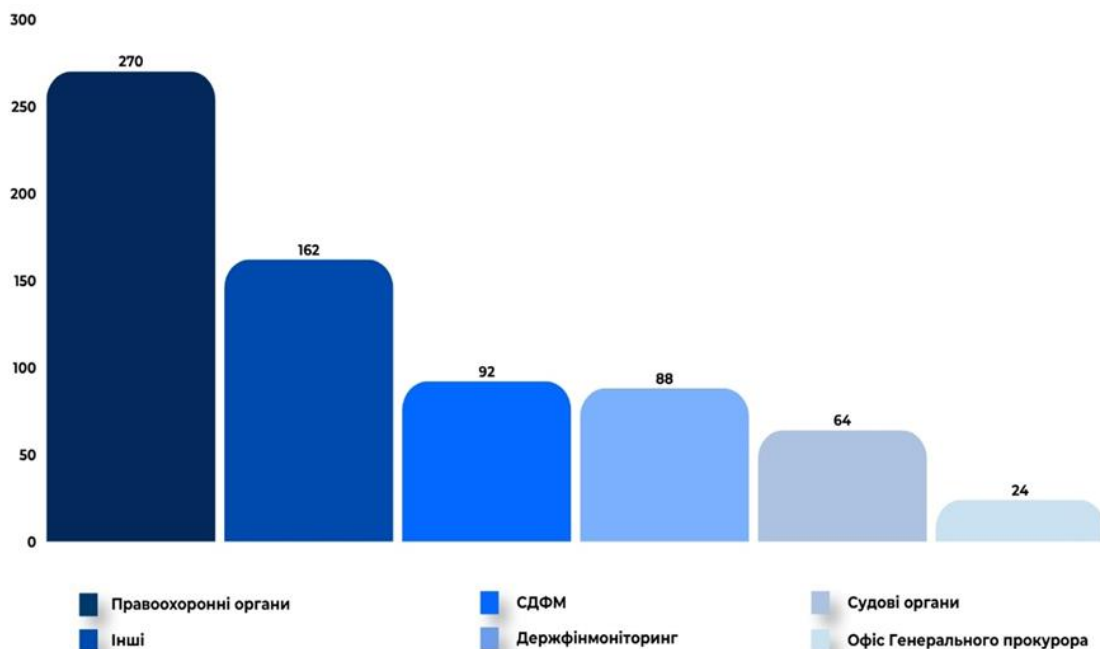


Рисунок 8.1 Кількість представників органів влади, що пройшли навчання у 2025 році

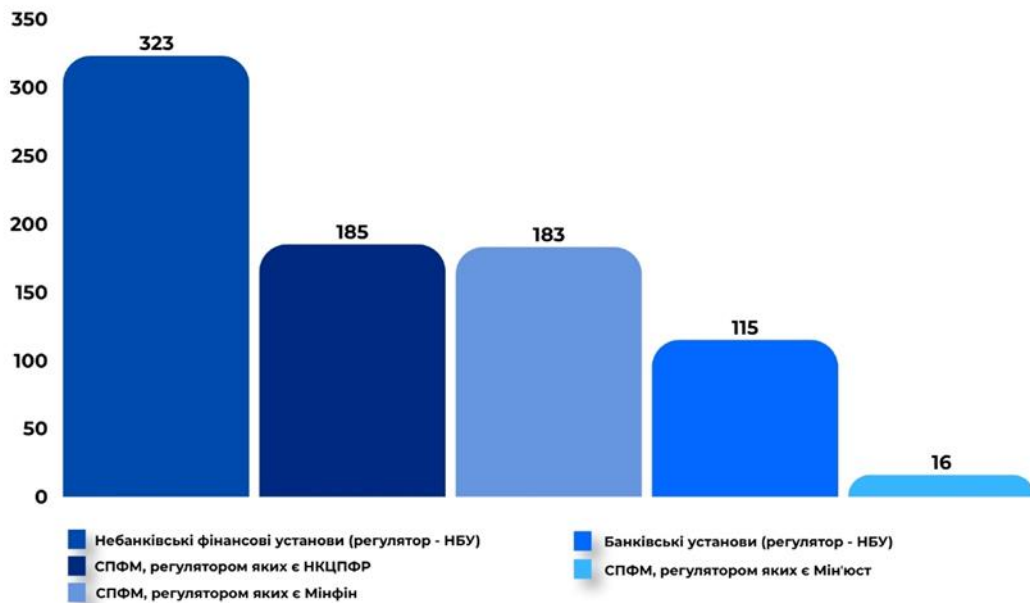


Рисунок 8.2 Кількість відповідальних працівників суб'єктів первинного фінансового моніторингу, що пройшли навчання у 2025 році

Також 170 представників суб'єктів первинного фінансового моніторингу взяли активну участь у тематичних семінарах, організованих Академією.

У 2025 році діяльність Академії була зосереджена на навчанні з урахуванням нових ризиків та викликів системи запобігання та протидії. Освітні програми формувалися з акцентом на міжвідомчу взаємодію, аналітичні інструменти та практичні механізми протидії фінансовим злочинам.

За підтримки Офісу Ради Європи в Україні в Академії фінансового моніторингу був проведений навчальний курс «Європейське законодавство: боротьба з відмиванням злочинних доходів та фінансуванням тероризму». Цей курс дозволив українським фахівцям не лише систематизувати знання про європейські стандарти, а й посилити готовність до ефективної взаємодії з інституціями ЄС у майбутньому членстві України.

Також, за підтримки Офісу Ради Європи в Україні та спільно з Офісом Омбудсмана України було проведено круглий стіл «Фінмоніторинг vs. приватність: пошук рівноваги», присвячений обговоренню балансу між ефективною протидією відмиванню коштів і фінансуванню тероризму та дотриманням права на захист персональних даних у контексті євроінтеграції України, з фокусом на міжнародні стандарти, гармонізацію законодавства й практичні рішення для суб'єктів фінансового моніторингу. (рисунок 8.3).



Рисунок 8.3 Учасники курсу «Європейське законодавство: боротьба з відмиванням злочинних доходів та фінансуванням тероризму»

У співпраці з EU AML/CFT Global Facility, Expertise France та GIZ запрошує Академією проведено триденний онлайн-тренінг «Нове у стандартах FATF». Курс був спрямований на роз'яснення актуальних змін до Рекомендацій FATF, зокрема щодо діяльності неприбуткових організацій, прозорості бенефіціарної власності, регулювання віртуальних активів та міжнародної співпраці з метою належної імплементації нових вимог, посилення нагляду та мінімізації ризиків у сфері ПВК/ФТ. Тренерами на заході виступили національні та міжнародні експерти.

В 2025 році Академія фінансового моніторингу долучилася до слухань Комітету безпеки Організації з безпеки і співробітництва в Європі (ОБСЄ) на тему протидії незаконним фінансовим мережам як інструменту транснаціональної організованої злочинності, що проводилися під егідою Головування Великої Британії в ОБСЄ. Це є визнанням українського досвіду у сфері фінансової безпеки та підтвердженням ролі Академії як активного учасника міжнародного професійного діалогу.



Рисунок 8.4 Виступ представника Академії фінансового моніторингу під час слухань Комітету безпеки ОБСЄ на тему протидії незаконним фінансовим мережам

У 2025 році Академія активно співпрацювала з громадським сектором. Спільно з Центром демократії та верховенства права (ЦЕДЕМ) розроблено та проведено курс «Фінмоніторинг громадського сектору» для представників громадянського суспільства. Курс складався з чотирьох модулів та охоплював питання застосування ризик-орієнтованого підходу, банківського фінансового моніторингу неприбуткових організацій, визначення КБВ та стандартів фінансового моніторингу неприбуткових організацій.



Рисунок 8.5 Учасники курсу «Фінмоніторинг громадського сектору»

Академія брала активну участь у комплексі заходів, організованих Центром фінансової цілісності при Королівському Об'єднаному інституті оборонних досліджень стосовно державно-приватного партнерства у боротьбі з фінансовими злочинами.

Серія зустрічей була присвячена посиленню державно-приватного партнерства у протидії фінансовим злочинам через удосконалення законодавства, обмін інформацією, впровадження технологічних рішень та розвиток спільних механізмів управління ризиками.



Рисунок 8.6 На зустрічі Робочої групи з питань державно-приватного партнерства



Рисунок 8.7 Учасники конференції «Фінансовий моніторинг: виклики 2026»



Рисунок 8.8 Підписання меморандуму про співпрацю Академії з Проектом «EU AML/CFT Global Facility»

Продовжуючи розвиток партнерських ініціатив, Академія в 2025 році уклала меморандуми про взаємодію з Апаратом Ради національної безпеки і оборони України, Національною академією внутрішніх справ, Київським національним економічним університетом імені Вадима Гетьмана, а також Центром фінансової цілісності при Королівському Об'єднаному інституті оборонних досліджень.



Рисунок 8.8 Підписання меморандуму з Апаратом Ради національної безпеки і оборони України



Рисунок 8.9 Підписання меморандуму з Національною академією внутрішніх справ



Рисунок 8.10 Підписання меморандуму з Київським національним економічним університетом імені Вадима Гетьмана



Рисунок 8.11 Підписання меморандуму з Центром фінансової цілісності

Академія у співпраці з Держфінмоніторингом та іншими ключовими учасниками системи фінансового моніторингу реалізує навчальні програми, що формують компетентність фахівців і зміцнюють здатність держави ефективно запобігати та протидіяти фінансовим злочинам. Об'єднання досвіду практиків, представників академічного та експертного середовища забезпечує актуальність знань і підвищує результативність освітніх заходів.

Академія фінансового моніторингу окреслює такі орієнтири своєї освітньої діяльності:

- підтримка професійного розвитку фахівців: забезпечення постійного вдосконалення компетенцій спеціалістів для ефективного реагування на сучасні виклики у сфері фінансового моніторингу;
- зміцнення координації та співпраці для об'єднання зусиль державних органів, міжнародних партнерів та професійної спільноти задля посилення системи запобігання та протидії фінансовим ризикам;
- розвиток освітньо-аналітичного потенціалу: впровадження сучасних підходів у навчанні та аналітичній підтримці, що сприяють формуванню стійкої, професійно підготовленої системи запобігання та протидії.

## 9. МІЖНАРОДНЕ СПІВРОБІТНИЦТВО

### 9.1. Робота з міжнародними організаціями

Протягом 2025 року Держфінмоніторинг активно співпрацював з провідними міжнародними організаціями та установами, які опікуються питаннями ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, такими як: Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), Егмонтська група підрозділів фінансової розвідки, Рада Європи (Комітет Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL)), Європейський Союз, Організація з безпеки та співробітництва в Європі (ОБСЄ), Міжнародний валютний фонд, Агентство США з міжнародного розвитку та іншими міжнародними організаціями, зокрема щодо застосування до РФ санкцій за розпочату повномасштабну війну проти України.

У 2025 році представниками Держфінмоніторингу представлено досвід України у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, покращено співробітництво та забезпечено обмін кращими практиками у ході семінарів міжнародного рівня, які проводились за сприяння провідних міжнародних організацій, а також здобуто нові знання у ході участі в навчальних заходах, організованих в рамках надання Держфінмоніторингу міжнародної технічної допомоги.

Крім того, Держфінмоніторинг, відповідно до покладених на нього завдань, укладає міжнародні договори міжвідомчого характеру (Меморандуми про взаєморозуміння) з ПФР іноземних країн. Так, у 2025 році Держфінмоніторингом підписано 5 Меморандумів про взаєморозуміння з підрозділами фінансової розвідки Ісландії, Сейшельських Островів, Багамських Островів, Британських Віргінських Островів, Островів Теркс і Кайкос. Загалом за період 2003–2025 років Держфінмоніторингом укладено 90 Меморандумів.

#### 9.1.1. Співробітництво з Групою з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF)

Протягом звітного періоду здійснювався обмін інформацією між Держфінмоніторингом та FATF в частині включення російської федерації (РФ) до процедур Контрольної групи з міжнародного співробітництва (ICRG) FATF.

Держфінмоніторингом тричі направлено FATF додаткові аргументи щодо включення РФ до «чорного списку» FATF, а також представники Держфінмоніторингу взяли участь у засіданнях ICRG та Пленарних засіданнях FATF 17-21 лютого 2025 року (м. Париж, Французька Республіка), 10-13 червня 2025 року (м. Страсбург, Французька Республіка) та 20-24 жовтня 2025 року (м. Париж, Французька Республіка).

У рамках Пленарного засідання 17-21 лютого 2025 року була прийнята Заява FATF щодо зростаючих ризиків КНДР для глобальної фінансової системи. Вказана Заява має пряме відношення до деструктивної ролі рф у даному контексті і суттєво сприяла зростанню ваги наступних номінаційних аргументів України щодо включення рф до «чорного списку» FATF. За підсумками розгляду аргументів Держфінмоніторингу зупинення членства рф у FATF було продовжено.

Також представники Держфінмоніторингу взяли участь у спільному Пленарному засіданні FATF та MONEYVAL (10-13 червня 2025 року (м. Страсбург, Франція). Представниками України проведено значну кількість технічних переговорів із представниками делегацій країн-членів FATF, Президентом та членами Секретаріату MONEYVAL, співголовами ICRG FATF, виконавчим Секретарем Егмонтської групи ПФР та рядом представників країн-членів FATF. У ході розгляду питання щодо номінації рф було розглянуто конкретні приклади порушень з боку рф, зокрема отримання рф забороненої зброї від КНДР, участь північнокорейських військових на окупованих територіях України, передача Іраном озброєння рф, використання рф хімічної зброї в Україні, що створює безпрецедентні ризики фінансування розповсюдження зброї масового знищення та демонструє нездатність рф нівелювати такі ризики.

22 липня 2025 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у вебінарі FATF щодо комплексного оновлення звіту про ризики фінансування тероризму.

29 липня 2025 року представник Держфінмоніторингу взяв участь у вебінарі FATF щодо комплексних схем фінансування розповсюдження та ухилення від санкцій.

У період з 20 по 24 жовтня 2025 року в місті Париж, Французька Республіка, відбулись засідання Контрольної групи з міжнародного співробітництва (ICRG) та Пленарне засідання Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF). Члени ICRG вкотре обговорили висунення Україною рф до процедур ICRG. Україна в черговий раз надала додаткові вагомі технічні номінаційні аргументи з детальним обґрунтуванням їх суті.

Так, особливу увагу було зосереджено на питаннях розповсюдження зброї масового знищення та співробітництва рф з високо-ризиковими країнами (Іраном, Північною Кореєю та М'янмою), постачання до рф озброєння з Північної Кореї та дронів з Ірану, масованого використання рф хімічної зброї, використання тіньової фінансової інфраструктури для фінансування війни та відмивання незаконно отриманих коштів, застосування «тіньового флоту» для транспортування нафти, зброї та викраденого в Україні зерна, використання нерегульованих крипто-мереж для відмивання коштів, систематичних кібератак проти України та ряду європейських держав,

фінансування приватних військових компаній через тіньові канали, а також відсутності незалежності та автономності підрозділу фінансової розвідки рф (росфінмоніторинг).

За результатами Пленарних засідань продовжене зупинення членства рф у FATF. Питання включення рф до процедур FATF залишається на порядку денному FATF і надалі. Держфінмоніторинг та інші заінтересовані державні органи продовжують вживати заходи з метою подальшого застосування санкцій до рф у рамках FATF.

### **9.1.2. Співробітництво з Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки (EG)**

27 січня – 07 лютого 2025 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у віртуальних засіданнях Робочих груп та регіональних груп Егмонтської групи підрозділів фінансової розвідки.

19 березня 2025 року представник Держфінмоніторингу онлайн взяв участь в міжсесійному засіданні IEWG для IT-спеціалістів.

10 квітня 2025 року представник Держфінмоніторингу взяв участь у віртуальній міжсесійній зустрічі членів MSCWG щодо справи по Тригеру 1.

У період з 06 по 11 липня 2025 року в у м. Люксембург, Велике Герцогство Люксембурзьке, відбулись заходи у рамках 31-го Пленарного засідання Егмонтської групи.

14-15 жовтня 2025 року в Берні, Швейцарія, представник Держфінмоніторингу взяв участь у Глобальній конференції лідерів ПФР «Назад у майбутнє», організованій Центром з питань досконалості та лідерства ПФР Егмонтської групи (ECOFEL) та Швейцарським бюро з протидії відмиванню грошей (MROS).

### **9.1.3. Співробітництво з Радою Європи**

#### ***Співробітництво з Радою Європи***

4 та 5 листопада у місті Страсбург відбулось 17-те засідання Конференції Сторін Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму (Конвенція CETS № 198). Участь представника Держфінмоніторингу у зазначеному заході дала змогу забезпечити обізнаність з поточними напрямками діяльності Ради Європи у сфері протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму, обмінятися досвідом із державами-учасницями щодо практики реалізації положень Конвенції CETS №198, а також підтвердити відданість України міжнародним стандартам у сфері повернення активів і протидії злочинам фінансового характеру.

Крім того, представники Держфінмоніторингу взяли участь у таких заходах у рамках співробітництва з Радою Європи:

- семінар «Кращі практики з розслідування корупції» (30-31.10.2025);
- регіональний семінар «Оцінка ризиків фінансування розповсюдження зброї масового знищення та впровадження цільових фінансових санкцій» (25-26.11.2025);
- конференція «Ефективне використання функції стратегічного аналізу підрозділів фінансової розвідки для виявлення тенденцій фінансування розповсюдження та фінансування тероризму» (1-2.12.2025);
- регіональний семінар «Інформація про бенефіціарну власність у регіоні Східного партнерства: стан справ та інструменти для регіонального обміну достовірною інформацією» (3-4.12.2025).

### ***Співробітництво з MONEYVAL***

10-13 червня 2025 року в м. Страсбург, Французька Республіка, представники Держфінмоніторингу взяли участь у спільному Пленарному засіданні Комітету експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL) та Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF).

16 липня 2025 року за участі представників Держфінмоніторингу відбулась міжсесійна онлайн-зустріч MONEYVAL.

15-18 грудня 2025 року в м. Страсбург, Французька Республіка, відбулись засідання Робочої групи з оцінок та 70-те Пленарне засідання Комітету експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL).

У межах грудневого Пленарного засідання затверджено типологічне дослідження «Ризики та тенденції у сфері відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, пов'язані з доходами, отриманими від конфліктів», що було підготовано робочою групою, до складу якої входили експерти з України (керівник проєкту), Джерсі, Литви та Молдови, за підтримки Секретаріату MONEYVAL. Ці юрисдикції поділилися своїм досвідом та знаннями, щоб поглибити розуміння тенденцій у сфері ВК, ФТ та ФРЗМЗ, пов'язаних з доходами, отриманими в результаті конфлікту. Крім того, дані були зібрані за допомогою запитальника, розісланого делегаціям MONEYVAL, відповіді на який були отримані від 17 юрисдикцій (дані за 2021–2023 роки). Також було зібрано додаткову інформацію та приклади справ (дані за 2024–2025 роки) та інформацію з відкритих джерел. Презентацію типологічного дослідження здійснили Україна та Джерсі, як керівник та віце-керівник проєкту.

Під час презентації типологічного дослідження представником Держфінмоніторингу було підкреслено, що це дослідження було ініційовано унаслідок тих викликів, з якими зіштовхнулась Україна після повномасштабного російського вторгнення у 2022 році. Зазначено, що цей безпрецедентний акт агресії створив умови, в яких швидко розвивалися нові

незаконні фінансові схеми, включаючи фіктивні компанії, посередників з третіх країн та віртуальні активи для приховування походження, руху та призначення коштів. Прямі наслідки війни, розпочатої проти України, зробили таке типологічне дослідження не тільки актуальним, але й нагально необхідним. Підкреслено, що метою дослідження стало допомогти міжнародній спільноті краще зрозуміти фінансові ризики, що виникають внаслідок збройного конфлікту, та посилити колективну стійкість до злочинного використання таких криз.

#### ***Співробітництво з Європейською Комісією***

Протягом звітного періоду представники Держфінмоніторингу взяли участь у другому раунді консультацій з Європейською Комісією щодо проєкту Дорожньої карти за Розділом 24 (15 січня 2025 року), участь онлайн у засіданні робочої (переговорної) групи з питань зовнішньої політики та політики безпеки і оборони (Розділ 31) (10 лютого 2025 року) та двосторонній зустрічі членів української делегації за переговорним Розділом 9 (13-14 лютого 2025 року).

Крім того, представники Держфінмоніторингу брали участь в двосторонніх зустрічах з представниками Європейської комісії по 23 і 24 переговорних розділах щодо вступу України в ЄС. По 29 переговорному розділу підготовано пропозиції по наповненню запитальника. А також було забезпечено участь в нарадах щодо узгодження Дорожньої карти дій України по розділу «Юстиція, свобода, безпека» в рамках підготовки до вступу України в ЄС та в двосторонніх зустрічах з представниками Європейської комісії по 31 переговорному розділу щодо вступу України в ЄС.

#### **9.1.4. Співробітництво з МВФ**

Представники Держфінмоніторингу взяли участь у технічній місії Міжнародного валютного фонду з питань підвищення прозорості бенефіціарної власності в Україні (28 липня-01 серпня 2025 року, м. Відень, Австрійська Республіка).

6-10 жовтня 2025 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у місії МВФ щодо оцінки відповідності та технічної ефективності Держфінмоніторингу (м. Відень, Австрійська Республіка).

Також представники Держфінмоніторингу взяли участь у семінарі з розробки та ефективності правових документів щодо бенефіціарної власності (10-14 листопада 2025 року, м. Відень, Австрійська Республіка).

### 9.1.5. Інші міжнародні заходи

#### ***Співробітництво з партнерами з розвитку/інші міжнародні активності***

Протягом звітнього періоду, з метою розбудови інституційної спроможності Держфінмоніторингу та покращення потенціалу національної системи ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, Держфінмоніторингом вживались заходи щодо залучення міжнародної технічної допомоги, шляхом налагодження співробітництва з потенційними партнерами з розвитку, а також впроваджувались активності, передбачені в рамках реалізації існуючих проектів міжнародної технічної допомоги.

Упродовж 2025 року представники Держфінмоніторингу взяли участь у 49-ти заходах інших міжнародних організацій та установ, які стосувалися:

- відмивання коштів;
- управління ризиками в сфері експертного контролю та реалізації санкцій;
- комплексних схем фінансування розповсюдження та ухилення від санкцій;
- аналізу транзакцій у віртуальних валютах для фінансових розслідувань, шифрування та блокчейн;
- комплексних схем фінансування розповсюдження та ухилення від санкцій;
- управління ризиками в сфері експертного контролю та реалізації санкцій;
- фінансових розслідувань, шифрування та блокчейну;
- імплементації пакету заходів щодо ПВК та ФТ;
- віртуальних активів;
- консультацій з ЄК та розробки Дорожньої карти за Розділами 24, 31, 9.

У рамках співробітництва з проектами міжнародної технічної допомоги, було забезпечено участь представників Держфінмоніторингу у таких заходах:

Консультативна місія Європейського Союзу в Україні в рамках проекту «Операційна підтримка у наданні стратегічних консультацій щодо реформування сектору цивільної безпеки України (2024-2027 рр.) – тренінг з аналізу транзакцій у віртуальних валютах для фінансових розслідувань, шифрування та блокчейн у м. Відень, Австрія (23-24 червня 2025 року), та зустріч з питань організованої злочинності у м. Цюрих, Швейцарія (2 жовтня 2025 року).

Спеціальний представник Головування-Координатор проектів ОБСЄ в Україні в рамках проекту «Зміцнення готовності системи фінансового моніторингу протистояти відмиванню коштів та фінансуванню тероризму» – Пленарні засідання FATF та засідання Контрольної групи з міжнародного

співробітництва (ICRG) у лютому та жовтні в м. Париж, Франція. Також забезпечено фінансування закордонного службового відрядження представників Держфінмоніторингу до м. Люксембург, Велике Герцогство Люксембурзьке, для участі у Пленарному засіданні Егмонтської групи підрозділів фінансової розвідки (06-11 липня 2025 року).

Також забезпечено встановлення захищеної мережі Wi-Fi для роботи аналітиків (PGG) та продовжено термін дії ліцензій програмного забезпечення Saugri (КМЕС для аналізу корпоративних зв'язків, відкритих реєстрів та глобальних ланцюгів постачання з метою виявлення ризиків, пов'язаних із санкціями, фінансовими злочинами та прихованою власністю. Держфінмоніторингом отримано комп'ютерне обладнання у рамках співробітництва з USAID (DAI Global, LLC), зокрема багатофункціональні пристрої ч/б та кольорові, комплекти клавіатур та мишок, пристрої гучномовного зв'язку.

У рамках співробітництва з ОБСЄ через Спеціального представника Головування – Координатора проектів ОБСЄ в Україні було здійснено оголошення та проведення тендеру на визначення виконавця з розробки електронної навчальної платформи e-academy. Забезпечено фінансування строкової ліцензії для користування програмним забезпеченням Chainalysis для моніторингу та аналізу криптовалютних транзакцій, який допомагає відстежувати походження коштів, виявляти протиправну діяльність у блокчейні та забезпечувати дотримання вимог комплаєнсу. А також забезпечено фінансування розробки та передано в користування програмне забезпечення «Комплексна адміністративна звітність».

Крім того, Радою Європи в рамках проекту «Посилення режиму боротьби з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму та повернення активів» здійснено комплекс заходів із правової та експертної підтримки реформ у сфері протидії відмиванню коштів і ухиленню від санкцій, зокрема підготовлено технічні документи та звіти щодо відповідності українського законодавства європейським стандартам, проведено фахові консультації з міжнародними експертами та організовано засідання керівного комітету спільної програми ЄС – Ради Європи.

## **9.2. Обмін інформацією з іноземними підрозділами фінансової розвідки**

Держфінмоніторинг забезпечує взаємодію та інформаційний обмін з компетентними органами іноземних держав і міжнародними організаціями, діяльність яких спрямована на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У 2025 році Держфінмоніторингом забезпечено взаємодію та інформаційний обмін з компетентними органами іноземних держав і

міжнародними організаціями, співпрацював зі 76 ПФР.

Протягом 2025 року Держфінмоніторингом направлено 455 запитів до 64 ПФР іноземних держав та отримано 568 відповідей на запити від 64 ПФР іноземних держав.

Також, Держфінмоніторингом було отримано 185 запитів від 49 іноземних ПФР та надано 241 відповідь до 57 ПФР іноземних держав.

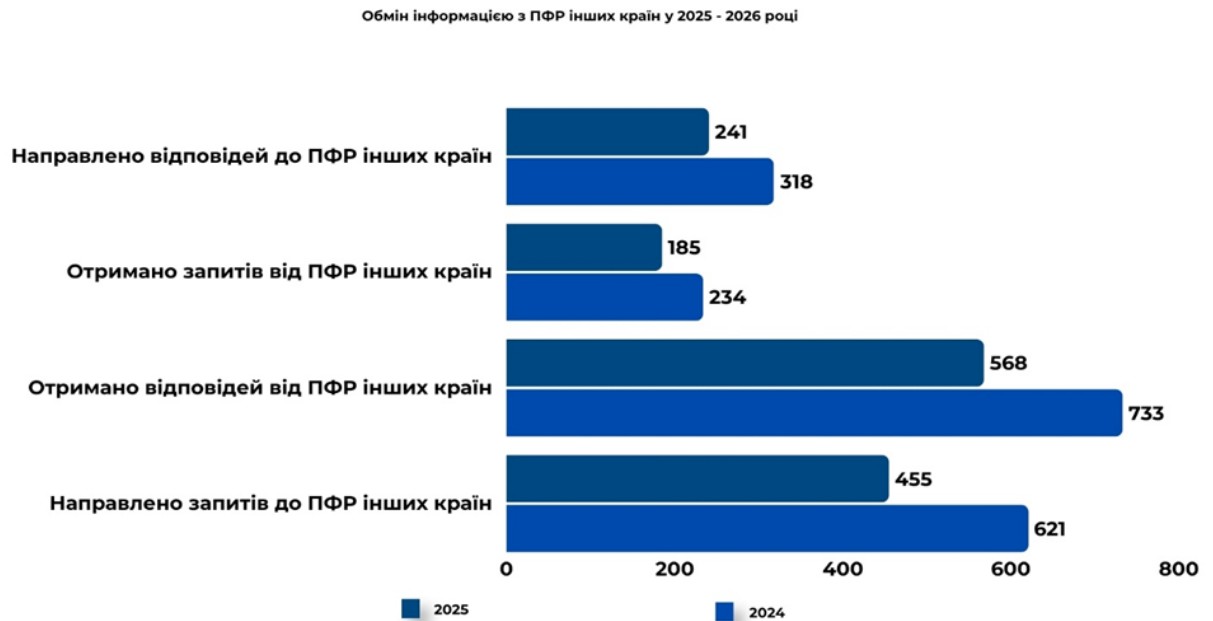


Рисунок. 9.2.1. Діаграма співпраці Держфінмоніторингу з іноземними ПФР

У 2025 році Держфінмоніторингом найбільш активний обмін інформацією, в частині направлення запитів, здійснювався з:

- ПФР Польщі (відправлено 48 запитів);
- ПФР Швейцарії (відправлено 33 запити);
- ПФР Великої Британії (відправлено 30 запитів);
- ПФР Литви (відправлено 26 запитів);
- ПФР Чехії (відправлено 22 запити);
- ПФР Кіпру (відправлено 18 запити);

Також у 2025 році найбільшу кількість запитів Держфінмоніторингом отримано від:

- ПФР Польщі (отримано 34 запити);
- ПФР Чорногорії та ПФР Кіпру (отримано по 11 запитів);
- ПФР Німеччини, ПФР Латвії та ПФР Чехії (отримано по 8 запитів).

## **10. СТРАТЕГІЧНІ НАПРЯМИ РОБОТИ ДЕРЖФІНМОНІТОРИНГУ У 2026 РОЦІ**

### **10.1. Проведення аналізу фінансових операцій, співпраця, взаємодія та інформаційний обмін з правоохоронними, розвідувальними та іншими державними органами**

Реалізація завдання здійснюється шляхом:

1.1. збору, оброблення та проведення аналізу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, інші фінансові операції або інформації, що може бути пов'язана з підозрою у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванні тероризму чи фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення, або із вчиненням іншого кримінального правопорушення або діяння, за яке передбачені міжнародні санкції з метою виявлення протиправних схем, інструментів та механізмів вчинення злочинів, тенденцій, ризиків, загроз, зокрема щодо:

виявлення каналів фінансування військової агресії з боку рф щодо України, в т.ч. диверсійно-розвідувальних груп та осіб, які організують, забезпечують та провокують військову агресію;

виявлення злочинних доходів та спроб їх легалізації в умовах воєнного стану, розкриття схем нецільового використання бюджетних коштів, призначених для придбання товарів військового призначення, будівництва фортифікаційних споруд, відновлення зруйнованої інфраструктури, а також гуманітарної або безоплатної допомоги та благодійних пожертв;

виявлення доходів, одержаних від корупційних або пов'язаних із корупцією правопорушень та схем їх легалізації;

виявлення податкових злочинів, у т.ч. діяльності «конвертаційних центрів» і підприємств, діяльність яких має ознаки фіктивності, виявлення схем «дропів» та штучного «дроблення бізнесу», фактів виведення коштів з України;

1.2. проведення стратегічного аналізу інформації про фінансових операції, що підлягають фінансовому моніторингу, інші фінансові операції або інформації, що може бути пов'язана з підозрою в легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванні тероризму чи фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення, та подання результатів відповідних аналітичних матеріалів до Міністерства фінансів України;

1.3. підготовки комплексних типологічних досліджень у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, з подальшим доведенням результатів до відомих національних регуляторів, інших державних,

правоохоронних і розвідувальних органів, суб'єктів первинного фінансового моніторингу;

1.4. участі у міжнародному співробітництві з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема поглибленої співпраці з Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки;

1.5. підготовки та подання до правоохоронних і розвідувальних органів узагальнених матеріалів (додаткових узагальнених матеріалів), у випадку достатніх підстав вважати, що фінансова операція або сукупність пов'язаних між собою фінансових операцій можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення та із вчиненням суспільно небезпечного діяння, визначеного Кримінальним кодексом України як злочин, що не стосується легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму а також отримання від зазначених органів інформації про хід розгляду таких матеріалів;

1.6. участі у роботі спільних (міжвідомчих) робочих груп за напрямом протидії воєнним злочинам, а також іншим кримінальним правопорушенням;

1.7. співпраці з органами виконавчої влади, Національним банком України, іншими державними органами, включеними до системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

1.8. забезпечення разом з компетентними правоохоронними органами проведення аналізу проблемних питань, що виникають під час розгляду узагальнених матеріалів Держфінмоніторингу, та, з урахуванням пропозицій Міністерства фінансів України, внесення на розгляд Ради з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення узгоджених пропозицій щодо вирішення таких проблем.

## **10.2. Забезпечення вжиття організаційних та практичних заходів міжнародного характеру у співпраці із зацікавленими державними установами**

Реалізація завдання здійснюється шляхом:

2.1. включення росії до процедур ICRG Групи фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) (включення до «чорного списку»

FATF);

2.2. забезпечення співробітництва з Комітетом експертів Ради Європи із оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL), зокрема, в частині підготовки до експертної оцінки України в рамках процедур Шостого Раунду взаємної оцінки, а також участь у міжнародних заходах MONEYVAL (пленарних засіданнях, тренінгах тощо) та проведення інформаційної, організаційної, організаційної аналітичної та координаційної роботи в контексті типологічного дослідження MONEYVAL «Доходи та конфлікт»;

2.3. участі у діяльності Конференції Сторін Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму CETS № 198;

2.4. вжиття, в межах компетенції, заходів щодо приведення українського законодавства та інституційної практики у відповідність зі стандартами FATF;

2.5. співпраці з міжнародними організаціями, країнами-донорами, здійснення заходів із залучення технічної та експертної допомоги;

2.6. укладання міжнародних договорів міжвідомчого характеру (Меморандумів про взаєморозуміння) з підрозділами фінансових розвідок іноземних країн;

2.7. підготовки пропозицій щодо застосування заходів впливу до відповідних держав (уповноважених органів цих держав) у разі порушення останніми принципів (правил, статутів, керівних положень і т.д.) міжнародних організацій, членами яких вони є (в умовах війни росії проти України).

2.8. вжиття в межах компетенції заходів щодо забезпечення виконання завдань, визначених Меморандумом про економічну та фінансову політику, зокрема в частині завершення незалежного огляду діяльності та ефективності Держфінмоніторингу та підготовки плану дій для усунення виявлених недоліків.

### **10.3. Оперативне відпрацювання проектів законів та інших нормативно-правових актів, які стосуються функціонування системи фінансового моніторингу та її суб'єктів**

Реалізація завдання здійснюється шляхом:

3.1. участі у забезпеченні імплементації та реалізації положень нових міжнародних стандартів у сфері запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

3.2. участі у розробці проектів нормативно-правових актів, а також в удосконаленні та уточненні окремих норм законодавства з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі щодо наближення законодавства України до норм і стандартів Європейського Союзу відповідно до Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони.

**10.4. Удосконалення міжвідомчої взаємодії між органами державної влади – учасниками національної системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та надання методологічної, методичної та іншої допомоги суб'єктам первинного фінансового моніторингу**

Реалізація завдання здійснюється шляхом:

4.1. участі у забезпеченні реалізації державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

4.2. координації діяльності державних органів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення з метою підготовки узагальнених пропозицій учасників національної оцінки ризиків щодо здійснення заходів, спрямованих на запобігання виникненню та /або зменшення негативних наслідків виявлених ризиків;

4.3. координації діяльності органів державної влади щодо виконання Плану заходів, спрямованих на запобігання виникненню та/або зменшення негативних наслідків ризиків, виявлених за результатами третьої національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на період до 2026 року та інформування про результати його виконання Кабінету Міністрів України;

4.4. забезпечення узагальнення та оприлюднення комплексної адміністративної звітності за 2025 рік у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на офіційному вебсайті Держфінмоніторингу;

4.5. взаємодії із засобами масової інформації та інформування громадськості про діяльність Держфінмоніторингу в умовах воєнного стану.

**10.5. Забезпечення функціонування та розвитку єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ІСФМ)**

Реалізація завдання здійснюється шляхом:

- 5.1. забезпечення стабільної роботи ІСФМ;
- 5.2. розгортання резервної складової ІСФМ;
- 5.3. удосконалення аналітичної складової ІСФМ;
- 5.4. забезпечення захисту інформації, кібербезпеки та кіберзахисту ІСФМ;
- 5.5. удосконалення електронної інформаційної взаємодії суб'єктів фінансового моніторингу, а також державних органів, які беруть участь у функціонуванні системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення, зокрема впровадження електронної інформаційної взаємодії між Мінфіном та Держфінмоніторингом у цій сфері шляхом функціонування е-кабінету.

## ПЕРЕЛІК СКОРОЧЕНЬ

- **EG** – Егмонтська група підрозділів фінансової розвідки
- **FATF** – Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей
- **MONEYVAL** – Комітет експертів Ради Європи з питань оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму
- **Базовий Закон** – Закон України від 06.12.2019 № 361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
- **БЕБ** – Бюро економічної безпеки
- **ВК** – відмивання коштів
- **ВК/ФТ** – легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму
- **ВК/ФТ/ФРЗМЗ** – легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення
- **ДБР** – Державне бюро розслідувань
- **Держфінмоніторинг** – Державна служба фінансового моніторингу України
- **ЄС** – Європейський Союз
- **ІСФМ** – Єдина інформаційна система у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
- **Мінфін** – Міністерство фінансів України
- **Мінцифри** – Міністерство цифрової трансформації України
- **Мін'юст** – Міністерство юстиції України
- **НАБУ** – Національне антикорупційне бюро України
- **НБУ** – Національний банк України
- **НКЦПФР** – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- **НОР** – Національна оцінка ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
- **НПО** – неприбуткові організації
- **НПУ** – Національна поліція України
- **ОБСЄ** – Організація з безпеки та співробітництва в Європі
- **ОГП** – Офіс Генерального прокурора
- **ПВК/ФТ/ФРЗМЗ** – запобігання та протидія легалізації (відмиванню)

доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

- **ПФР** – підрозділ (-и) фінансової розвідки
- **РОП** – ризик-орієнтований підхід
- **СДФМ** – суб'єкт (-и) державного фінансового моніторингу
- **СПФМ** – суб'єкт (-и) первинного фінансового моніторингу
- **ФРЗМЗ** – фінансування розповсюдження зброї масового знищення
- **ФТ** – фінансування тероризму

ДЕРЖАВНА СЛУЖБА  
ФІНАНСОВОГО  
МОНІТОРИНГУ  
УКРАЇНИ  
вул. Білоруська, 24  
м. Київ, 04050, Україна

THE STATE FINANCIAL  
MONITORING SERVICE  
OF UKRAINE  
24, Biloruska st.,  
Kyiv, 04050, Ukraine

tel: (+38044) 594 16 01  
fax: (+38044) 594 16 00

Офіційна електронна адреса:  
e-mail: [office@fiu.gov.ua](mailto:office@fiu.gov.ua)

Офіційний вебсайт:  
<https://fiu.gov.ua>

Держфінмоніторинг у  
соціальних мережах:

Facebook – <https://bit.ly/3tuFsCX>

Telegram – <https://bit.ly/3jaSYH1>

YouTube – <https://bit.ly/2LeQv1H>